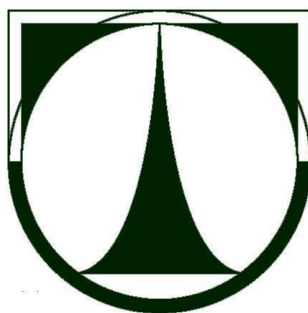


**TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI**  
**Ekonomická fakulta**



**DIPLOMOVÁ PRÁCE**

**2011**

**Bc. Petra Vávrová**

# **TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI**

## **Ekonomická fakulta**

**Studijní program: N 6208 Ekonomika a management**

**Studijní obor: Podniková ekonomika**

### **Náklady na bankovní služby v České republice**

#### **Bank service costs in the Czech Republic**

**DP-EF-KFÚ-2011-71**

**Bc. Petra Vávrová**

**Vedoucí práce: Ing. Lenka Strýčková, katedra financí a účetnictví**

**Konzultant: Ing. Ivana Formánková, Československá obchodní banka, a. s.**

**Počet stran: 81**

**Datum odevzdání: 4.5.2011**

## **Prohlášení**

Byla jsem seznámena s tím, že na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, zejména § 60 – školní dílo.

Beru na vědomí, že Technická univerzita v Liberci (TUL) nezasahuje do mých autorských práv užitím mé diplomové práce pro vnitřní potřebu TUL.

Užiji-li diplomovou práci nebo poskytnu-li licenci k jejímu využití, jsem si vědoma povinnosti informovat o této skutečnosti TUL; v tomto případě má TUL právo ode mne požadovat úhradu nákladů, které vynaložila na vytvoření díla, až do jejich skutečné výše.

Diplomovou práci jsem vypracovala samostatně s použitím uvedené literatury a na základě konzultací s vedoucím diplomové práce a konzultantem.

V Liberci, 4.5.2011

## **Poděkování**

Děkuji paní Ing. Lence Strýčkové za konzultace a podnětné a cenné rady, které jsem využila ke zpracování diplomové práce.

## **Anotace**

Diplomová práce na téma *Náklady na bankovní služby v České republice* je zaměřena na poplatkovou politiku bank v České republice, která je v poslední době předmětem řady diskuzí jak mezi laickou, tak i odbornou veřejností. Práce zhodnocuje situaci bankovních poplatků na českém bankovním trhu z pohledu klientů bank, odborníků a samotných bank a porovnává ji s podmínkami ve světě. Byla provedena analýza hospodaření bez výnosů z poplatků a provizí u tří největších bank v České republice. Součástí práce je také stručná charakteristika vybraných bank a jejich běžných účtů a následně je u těchto bank provedeno porovnání nákladů spojených s běžným účtem pro fyzické osoby. Shromážděná data ohledně výše poplatků jsou demonstrována v příslušných tabulkách.

## **Klíčová slova**

banka, klient, bankovní poplatek, bankovní produkt, bankovní služba, běžný účet, srovnání

## **Annotation**

The topic of my diploma work is *Bank service costs in the Czech Republic* and it is focused on the charge politics of banks in the Czech Republic that is lately a subject matter of many discussions between both layman and expert public. It evaluates the situation of bank charges on the Czech bank market from the point of view of bank clients, experts and banks alone and compares it to conditions in the world. There was made a management analysis without charge and commission yields in three biggest banks in the Czech Republic. One part of this work is a brief characteristic of selected banks and their current accounts and subsequently there were compared the costs connected with a current account for a physical person. Collected data with reference to a charge amount are illustrated in relevant tables.

## **Keywords**

bank, client, bank charge, bank product, bank service, current account, comparison

# Obsah:

<b>Seznam tabulek .....</b>	<b>11</b>
<b>Seznam zkratek .....</b>	<b>12</b>
<b>Úvod .....</b>	<b>13</b>
<b>1 Bankovní systém .....</b>	<b>15</b>
1.1 Bankovní systém v České republice .....	17
1.1.1 Centrální banka v České republice .....	20
1.1.2 Obchodní banky v České republice .....	21
<b>2 Poplatková politika bank .....</b>	<b>23</b>
2.1 Definice ceny .....	23
2.2 Cena bankovních produktů .....	24
2.3 Poplatková politika bank v České republice .....	25
2.3.1 Bankovní poplatky z pohledu klientů bank .....	27
2.3.2 Bankovní poplatky z pohledu bank .....	28
2.3.3 Bankovní poplatky z pohledu odborníků .....	29
2.3.4 Výsledky průzkumů a anket týkajících se bankovních poplatků .....	30
2.3.5 Bankovní kodexy .....	31
2.4 Poplatková politika bank v zahraničí .....	33
2.5 Hospodaření bank bez výnosů z bankovních poplatků a provizí .....	35
<b>3 Náklady na vedení běžného účtu u jednotlivých bank .....</b>	<b>39</b>
3.1 Charakteristika běžného účtu .....	39
3.2 Běžné účty pro fyzické osoby nepodnikatele nabízené jednotlivými bankami ..	41
3.2.1 Česká spořitelna, a.s. ....	42
3.2.2 Československá obchodní banka, a. s. ....	44
3.2.3 Poštovní spořitelna .....	45
3.2.4 Fio banka, a.s. ....	46

3.2.5 GE Money Bank, a.s. ....	47
3.2.6 Komerční banka, a.s. ....	48
3.2.7 LBBW Bank CZ a.s. ....	50
3.2.8 mBank ....	52
3.2.9 Raiffeisenbank a.s. ....	52
3.2.10 UniCredit Bank Czech Republic, a.s. ....	54
<b>4 Porovnání nákladů souvisejících s běžným účtem pro fyzické osoby .....</b>	<b>56</b>
4.1 Porovnání bank dle počtu poboček a vlastních bankomatů .....	57
4.2 Porovnání bank dle úrokové sazby na běžném účtu .....	58
4.3 Porovnání poplatků za zřízení, vedení a zrušení BÚ .....	59
4.4 Porovnání poplatků za vklad a výběr hotovosti na pobočce banky .....	60
4.5 Porovnání poplatků za výběr hotovosti z bankomatu .....	62
4.6 Porovnání poplatků za zjištění zůstatku přes bankomat .....	63
4.7 Porovnání poplatků za jednorázový a trvalý příkaz k úhradě .....	64
4.8 Porovnání poplatků za příchozí a odchozí platbu .....	65
4.9 Porovnání poplatků za výpis z účtu .....	66
4.10 Porovnání poplatků souvisejících s el. bankovníctvím .....	67
4.11 Porovnání poplatků souvisejících s platební kartou .....	68
4.12 Zhodnocení bank dle provedeného porovnání .....	70
<b>5 Případová studie .....</b>	<b>74</b>
5.1 Náklady související s běžným účtem klienta A .....	74
5.2 Náklady související s běžným účtem klienta B .....	76
5.3 Náklady související s běžným účtem klienta C .....	77
<b>Závěr .....</b>	<b>80</b>
<b>Seznam použité literatury .....</b>	<b>82</b>



# Seznam tabulek

Tab. 1: Struktura bankovního sektoru v České republice .....	19
Tab. 2: Vybrané ukazatele bankovního sektoru v České republice .....	26
Tab. 3: Za co platí průměrný bankovní klient .....	31
Tab. 4: Analýza hospodaření bank bez výnosů z bankovních poplatků a provizí .....	36
Tab. 5: Ceník účtů ČS .....	43
Tab. 6: Ceník účtů ČSOB .....	45
Tab. 7: Ceník účtů KB .....	50
Tab. 8: Ceník účtů RB .....	54
Tab. 9: Přehled počtu poboček a vlastních bankomatů .....	57
Tab. 10: Přehled úrokových sazeb z kreditního zůstatku na BÚ .....	58
Tab. 11: Přehled poplatků za zřízení, vedení a zrušení BÚ .....	59
Tab. 12: Přehled poplatků za vklad a výběr hotovosti na pobočce banky .....	61
Tab. 13: Přehled poplatků za výběr hotovosti z bankomatů .....	62
Tab. 14: Přehled poplatků za zjištění zůstatku přes bankomat vlastní a jiné banky ...	63
Tab. 15: Přehled poplatků za jednorázový a trvalý příkaz k úhradě.....	64
Tab. 16: Přehled poplatků za příchozí a odchozí platbu .....	65
Tab. 17: Přehled poplatků za měsíční výpis z účtu .....	67
Tab. 18: Přehled poplatků za zřízení a vedení elektronického bankovníctví .....	68
Tab. 19: Přehled poplatků za vydání a měsíční správu platební karty .....	69
Tab. 20: Přehled měsíčních nákladů souvisejících s běžným účtem klienta A .....	75
Tab. 21: Přehled měsíčních nákladů souvisejících s běžným účtem klienta B .....	77
Tab. 22: Přehled měsíčních nákladů souvisejících s běžným účtem klienta C .....	78

## Seznam zkratek

BÚ ... běžný účet

ČNB ... Česká národní banka

ČR ... Česká republika

ČS ... Česká spořitelna, a.s.

ČSOB ... Československá banka, a. s.

EP ... Evropský parlament

EU ... Evropská unie

FIO...Fio banka, a.s.

GE ...GE Money Bank, a.s.

KB ... Komerční banka, a.s.

LBBW ... LBBW Bank CZ a.s.

OÚČS ... Osobní účet České spořitelny

PS ... Poštovní spořitelna

RB ... Raiffeisenbank a.s.

SIPO ... sdružené inkaso plateb obyvatelstva

UCB ... UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

# Úvod

Poplatková politika bank a její problematika je v posledních letech velmi aktuální a diskutované téma. Zajímají se o ni nejen klienti bank, ale také odborníci a politici na státní i nadnárodní úrovni. Debaty se týkají absurdnosti některých bankovních poplatků, příliš drahých bankovních služeb, skrytých bankovních poplatků a toho, zda poplatky v České republice jsou přiměřené v porovnání se světem. Další diskutovanou oblastí jsou sazebníky českých bank, které jsou podle klientů nepřehledné, nejednotné a pro laika těžko srozumitelné. Pro průměrného klienta banky je komplikované spočítat si své náklady související s bankovními službami a následně je porovnat s konkurencí. Bankovní instituce jsou obviňovány ze snahy maximalizovat své zisky.

Z těchto příčin bylo zvoleno téma diplomové práce *Náklady na bankovní služby v České republice*, které je aktuální a také velmi zajímavé. Z důvodů velmi rozsáhlých služeb, které bankovní instituce nabízejí je práce zaměřena pouze na jeden bankovní produkt – běžný účet poskytovaný fyzickým osobám a náklady s ním spojenými. Běžný účet slouží ke zprostředkování platebního styku a ve většině případů na něj navazují další bankovní služby.

Cílem práce je seznámení se s nabídkou běžných účtů pro fyzické osoby u vybraných bank a porovnání nákladů spojených s těmito běžnými účty. Dalším úkolem je provedení analýzy hospodaření bank na našem území a zhodnocení situace týkající se poplatkové politiky bank v České republice a v zahraničí.

Metoda, která bude vybrána ke zpracování této práce, je analýza odborné literatury, výročních zpráv a sazebníků jednotlivých bank a následné porovnání nasbíraných dat.

V úvodní části diplomové práce bude stručně charakterizován bankovní systém v České republice, druhy bank působící na našem trhu a jejich základní funkce. Dále bude zaměřena na poplatkovou politiku bank v České republice, která je stále předmětem řady diskuzí. Zhodnotí situaci bankovních poplatků na českém bankovním trhu z pohledu klientů bank, odborníků a samotných bank a porovná ji s podmínkami ve světě.

Bude provedena analýza hospodaření bez výnosů z poplatků a provizí u tří největších bank v České republice, která bude provedena na základě finančních výkazů jednotlivých bank.

Součástí práce bude také stručná charakteristika vybraných bank a jejich běžných účtů a následně u těchto bank provedeno porovnání nákladů spojených s běžným účtem pro fyzické osoby. Shromážděná data ohledně výše poplatků získaná ze sazebníků jednotlivých bank budou demonstrována v příslušných tabulkách.

Předmětem práce bude případová studie, jejímž cílem bude zjištění výše nákladů souvisejících s běžným účtem u odlišných typů klientů a porovnání mezi vybranými bankami.

Na závěr této práce bude provedeno shrnutí poznatků a zhodnocení výsledků.

# 1 Bankovní systém

Souhrn všech bankovních institucí v dané zemi, jejich vzájemné vazby a vztahy k okolí tvoří bankovní systém. Do bankovního systému jsou zahrnuty instituce, které jsou bankami podle příslušného zákona, avšak i některé další finanční instituce. Uspořádání a způsob fungování bankovního systému jsou určeny existujícím ekonomickým systémem v dané zemi, rozvinutostí finančního trhu, měnovou stabilitou, směnitelností měny, zapojením dané země do nadnárodních struktur, apod. V závislosti na působení těchto faktorů jsou bankovní systémy v jednotlivých zemích uspořádány na různých principech. Existuje-li v daném bankovním systému oddělená centrální banka se svými makroekonomickými funkcemi od obchodních bank či nikoliv, rozdělují se bankovní systémy na jednostupňové a dvoustupňové. Dále členíme banky na univerzální a specializované podle rozsahu oprávnění jednotlivých bank k provádění bankovních obchodů.

Banky jsou ve své podstatě podnikatelské subjekty, které mají ovšem ve srovnání s podniky v jiných odvětvích ekonomiky řadu specifických rysů vyplývajících z jejich podstaty jako „obchodníků se svěřenými penězi“ a projevujících se v jejich postavení a celkovém významu v ekonomice. Na činnost bank se obvykle vztahují v mnohém odlišná pravidla oproti obecné úpravě podnikání. Základní cíl činnosti bank (ať již definovaný jako maximalizace tržní ceny akcií či maximalizace zisku) je však shodný jako u kteréhokoliv jiného podniku. [1, s. 15]

Poslání bank v tržní ekonomice je velmi různorodé, banky plní velké množství různých funkcí. Mezi jejich základní funkce patří:

- Banky tvoří nejdůležitější instituce *finančního zprostředkování*, které provádějí na ziskovém principu, a proto se snaží získaný kapitál umísťovat tam, kde přináší nejvyšší zhodnocení, tedy nejefektivnější.
- Banky *emitují bezhotovostní peníze* v podobě zápisů na bankovních účtech.
- Banky tím, že vedou velký počet účtů svých klientů, mohou provádět jejich vzájemné platby pouhým účetním převodem bez potřeby převodu hotovostních peněz, tedy *provádějí platební styk*.

- Banky pro své klienty *zprostředkovávají finanční investování na peněžním a kapitálovém trhu*, provádějí emisi cenných papírů, zprostředkovávají i jejich nákupy a jiné investiční obchody, jako např. úschovu a správu aktiv, obchody s finančními deriváty.

Při provádění obchodů jsou banky vystaveny řadě různých rizik. Jejich správná identifikace, měření a řízení patří k jedné ze základních podmínek efektivní činnosti banky. Vzhledem k tomu, že se banky snaží z dlouhodobého hlediska maximalizovat a stabilizovat svůj zisk, musejí přebírat určitá rizika, protože nerizikové operace (resp. činnost směřující k úplnému vyloučení rizika) by se mohly projevit v nedostatečné ziskovosti banky. Banky se proto snaží maximalizovat svou ziskovost, popř. dosahovat jinak formulovaného cíle při dané (stanovené) míře rizika. [2, s. 129]

Mezi nejdůležitější druhy bankovních rizik patří:

- *Úvěrové riziko*, které spočívá v tom, že klient banky nedodrží sjednané podmínky finanční transakce a bance tím vznikne finanční ztráta. Vyplývá z platební neschopnosti dlužníků splatit své závazky vůči bance. Úvěrovému riziku se banky snaží bránit prověřováním bonity klientů a využíváním zajišťovacích instrumentů.
- *Úrokové riziko* plyne ze změn tržních úrokových sazeb a jejich negativního dopadu na zisk banky. Řízení úrokového rizika banky provádí přizpůsobením struktury aktiv a pasiv tak, aby jejich úroková citlivost na změny tržních úrokových sazeb byla přibližně shodná, apod.
- *Měnové riziko* vyplývá ze změn tržních měnových kursů. Je blízké úrokovému riziku.
- *Likviditní riziko*. Likviditou banky se rozumí schopnost banky dostat v každém okamžiku svým splatným závazkům. Při řízení likvidity banka uvádí do souladu příliv a odliv likvidních prostředků.
- *Kapitálové riziko* (riziko nesolventnosti) zahrnuje všechna rizika banky. Spočívá v tom, že výše závazků v tržním vyjádření je větší než tržní hodnota veškerých aktiv (banka se stává nesolventní) neboli jinak řečeno, že banka není schopna pokrýt své ztráty z vlastního kapitálu. [2, s. 132]

## 1.1 Bankovní systém v České republice

Bankovní systém v České republice (dále jen ČR) jako členské země Evropské unie (dále jen EU) je determinován principy, které jsou obsaženy ve směrnicih EU upravujících činnost bank a celého bankovního systému. Je založen na principu dvoustupňového univerzálního bankovníctví s existencí určitých specializovaných bank. [2, s. 122]

Pro základní charakteristiku finančního a především pak bankovního sektoru v ČR jsou typické následující body [3]:

- finanční sektor v ČR je výrazně dominován bankami,
- z pohledu vlastnické struktury je bankovní sektor v ČR výrazně internacionalizován,
- navzdory vysoké míře koncentrace přetrvává dosti významná míra vzájemné kompetitivity mezi jednotlivými bankami, přestože lze vnímat odlišnosti mezi jednotlivými segmenty bankovního trhu,
- banky střední velikosti neustále posilují svou aktivitu a představují jednu z hybných sil zaměřených na neustálý přísun tržních inovací a to i tím, že pro velké bankovní domy v některých vybraných segmentech bankovního trhu představují reálnou konkurenci,
- banky jsou leadery téměř všech finančních skupin působících v ČR, takže lze hovořit o finančním trhu, kde hrají hlavní úlohy bankami vedené finanční konglomeráty,
- finanční sektor v ČR je dohlížen a regulován Českou národní bankou (dále jen ČNB), která od dubna 2006 představuje instituci, ve které jsou koncentrovány dozorové aktivity nad celým finančním trhem a všemi jeho subsegmenty, tj. kromě bank samotných i družstevní záložny, pojišťovny, penzijní fondy, investiční společnosti a investiční a podílové fondy, leasingové společnosti, aj.,
- v posledních letech věnují banky velkou pozornost rozvíjení retailového bankovníctví, kam spadají úvěry domácnostem a to jak spotřebitelské, tak na uspokojení potřeby vlastnického bydlení. Retailové úvěrování je dosti dynamickým segmentem bankovního trhu.

Součástí českého bankovního systému jsou:

- *univerzální banky*, mezi které patří např. Česká spořitelna, a.s. (dále jen ČS), Československá obchodní banka, a. s. (dále jen ČSOB) a Komerční banka, a.s. (dále jen KB),
- mezi *specializované banky* se řadí mimo jiné stavební spořitelny, jejichž činnost je omezena na tzv. stavební spoření a související produkty; Českomoravská záruční a rozvojová banka, jejímž úkolem je podpora malých a středních podniků, kterou provádí prostřednictvím cenově zvýhodněných záruk za úvěry poskytované komerčními bankami; Česká exportní banka, jejímž posláním je podpora vývozu prostřednictvím poskytování státem zvýhodněného financování,
- po vstupu ČR do EU zde mohou být jinými členskými státy zakládány *pobočky zahraničních bank*,
- *spořitelni a úvěrní družstva*, která nejsou dle naší legislativy považována za banky.

Banka je charakterizována jako druh finančního zprostředkovatele, jehož hlavní činností je zprostředkování pohybu finančních prostředků mezi jednotlivými ekonomickými subjekty. Jelikož toto hledisko jednoznačně nevymezuje, kdy je daný podnik bankou, existuje právní vymezení banky. V České republice je zákon č. 21/1992 o bankách speciálním zákonem, který jednoznačně definuje banku. Tento zákon, vycházející ze Směrnic Evropského parlamentu (dále jen EP) a Rady 2000/12/ES ze dne 20. března 2000 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o jejím výkonu, stanoví, že banky musí splňovat následující čtyři základní podmínky:

- jedná se o *právníké osoby se sídlem v ČR založené jako akciové společnosti*,
- *přijímají vklady od veřejnosti*, přičemž vkladem se rozumějí svěřené peněžní prostředky, které představují závazek vůči vkladateli na jejich výplatu; přijímání vkladů od veřejnosti u nás ze zákona smějí prováděť výhradně banky,
- *poskytují úvěry*, za které se pokládají v jakékoli formě dočasně poskytnuté peněžní prostředky,
- k výkonu činností mají *bankovní licenci*, kterou uděluje ČNB.



Subjekt, který nesplňuje výše uvedené čtyři znaky, není bankou a nesmí ani používat označení „banka“ nebo spořitelna.

Bankovní licence je jednou ze základních podmínek pro to, aby se určitý subjekt stal bankou. Obecný důvod, proč je vstup do bankovníctví vázán na speciální povolení vyplývá z nutnosti chránit tento sektor před nekvalitními subjekty. Případné problémy určité banky mají závažný dopad nejen na klienty, ale také mohou mít i mnohem širší ekonomické dopady. Udělování bankovní licence lze považovat za výchozí a zároveň jeden z nejúčinnějších nástrojů bankovní regulace. Je to z toho důvodu, že nevpuštěním subjektu, u kterého nelze z nějakých příčin předpokládat stabilní a důvěryhodnou bankovní činnost, do bankovního sektoru, je mnohem efektivnější. [1, s. 41]

Prostředí pro činnost bank – bankovní prostředí – je zásadním způsobem vymezeno zákonem o bankách, který stanoví podmínky pro vznik banky a její činnost, postupy a možnosti ČNB při řešení problémů vzniklých v bankách včetně jejich zániku, je zde upraven i systém pojištění vkladů. Bankovní prostředí je dále významným způsobem determinováno opatřeními a vyhláškami ČNB, v nichž jsou konkretizovány některé podmínky pro činnost bank, obecně stanovené v zákoně o bankách. [2, s. 118]

V polovině roku 2010 v České republice působí celkem 40 bankovních subjektů (bez ČNB) včetně 18 poboček zahraničních bank, 5 stavebních spořitel a 16 družstevních záložen. Naprostá většina bank je ve vlastnictví zahraničních mateřských bank, hlavně v rámci EU. Bankovní sektor v ČR je dlouhodobě stabilizován a hypoteční a finanční krize měla na banky působící v ČR jen velmi omezený dopad. V České republice přibližně 20 bank nabízí služby pro drobnou klientelu, trh se tak vyznačuje relativně vysokou mírou konkurence.

**Tab. 1:** Struktura bankovního sektoru v České republice (\* k 30. září 2010)

	2007	2008	2009	2010*
Počet bank s rozhodující českou účastí	8	7	7	8
Počet bank s rozhodující zahraniční účastí (vč. poboček zahraničních bank)	29	30	32	33
Počet bank celkem	37	37	39	41

Pramen: Dostupné z WWW: <<http://www.sfinance.cz/zpravy/finance/291637-chcete-byt-klientem-ceske-banky-nemate-moc-moznosti/>>. [7]

### 1.1.1 Centrální banka v České republice

Charakteristika ČNB jako centrální banky státu je zakotvena v Ústavě ČR, která zaručuje nezávislost ČNB tím, že do její činnosti lze zasahovat pouze na základě zákona. ČNB je dle zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, právnickou osobou s postavením veřejnoprávního subjektu se sídlem v Praze a nezapisuje se do obchodního rejstříku. Jsou jí svěřeny kompetence správního úřadu v rozsahu stanoveném tímto zákonem a zvláštními předpisy, např. zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, zákonem č. 219/1995 Sb., devizovým zákonem. V současně platném znění zákona o ČNB je stanoven hlavní cíl ČNB slovy „péče o cenovou stabilitu. Pokud tím není dotčen její hlavní cíl, ... podporuje obecnou hospodářskou politiku vlády vedoucí k udržitelnému hospodářskému růstu. ČNB jedná v souladu se zásadou otevřeného tržního hospodářství...“. [4, s. 88]

ČNB v souladu se svým hlavním cílem [4, s. 88]:

- určuje měnovou politiku,
- vydává bankovky a mince,
- řídí peněžní oběh, platební styk a zúčtování bank, pečuje o jejich plynulost a hospodárnost a podílí se na zajištění bezpečnosti, spolehlivosti a efektivnosti platebních systémů a na jejich rozvoji,
- vykonává bankovní dohled nad činností bank, poboček zahraničních bank a konsolidačních celků, jejichž součástí je banka se sídlem v ČR a pečuje o bezpečné fungování a účelný rozvoj bankovního systému v ČR,
- provádí další činnosti podle tohoto zákona a podle zvláštních právních předpisů.

Žádost o bankovní licenci se předkládá ČNB, která její náležitosti stanoví ve vyhlášce. S žádostí o licenci se předkládá i návrh stanov. Pro udělení bankovní licence musí být splněny následující podmínky [1, s. 41]:

- průhledný a nezávadný původ základního kapitálu a dalších finančních zdrojů banky, jejich dostatečnost a vyhovující skladba,

- splacení základního kapitálu v plné výši, kde min. výše kapitálu je 500 mil. Kč a minimálně v této výši musí být tvořen peněžitými vklady,
- způsobilost osob s kvalifikovanou účastí na bance k výkonu práv akcionáře při podnikání banky,
- odborná způsobilost, důvěryhodnost a zkušenost vedoucích zaměstnanců banky,
- technické a organizační předpoklady pro výkon navrhovaných činností banky, funkční řídicí a kontrolní systém banky,
- obchodní plán vycházející z navrhované strategie činnosti banky podložený reálnými ekonomickými kalkulacemi,
- průhlednost skupiny s úzkým propojením, ke kterému patří zakladatel s kvalifikovanou účastí na bance,
- úzké propojení v rámci skupiny podle předchozího bodu nebrání výkonu bankovního dohledu,
- sídlo banky musí být na území ČR.

### 1.1.2 Obchodní banky v České republice

Obchodní banky jsou významnými finančními zprostředkovateli ze skupiny depozitních a úvěrových institucí. Jsou to podniky specializované na obchodování s penězi a na poskytování služeb spojených s úschovou a pohybem peněžních fondů mezi různými ekonomickými subjekty. Zvláštnosti jejich podnikání spočívají jednak v předmětu podnikání, jímž jsou peníze, jednak ve způsobu podnikání s nimi, jehož obecnou charakteristikou je obchod s dluhy. [5, s. 49]

Obsahem bankovního podnikání jsou specializované obchody s penězi a další služby spojené s pohybem peněžních fondů. Bankovní obchody se dělí podle jejich vztahu k položkám bilance banky:

- *Aktivní obchody* souvisejí s položkami aktiv bankovní bilance. K provádění těchto obchodů banka používá vlastní kapitál a cizí zdroje. Banka je v postavení věřitele.

- *Pasivní obchody* mají přímou vazbu na stranu pasiv bankovní účetní rozvahy. Prostřednictvím těchto obchodů banka soustředí peněžní fondy potřebné k aktivním obchodům. Banka je zde v roli dlužníka.
- *Neutrální obchody* nemají přímou vazbu na bankovní bilanci. Zahrnují různé komisionářské služby, např. provedení inkasa platby pro klienta. Banka při nich není ve věřitelském ani v dlužnickém postavení.

Základním cílem řízení obchodní banky jako kteréhokoliv jiného podniku je trvalé zvyšování hodnoty jmění vloženého vlastníky banky do podnikání. Mezi principy řízení specifické pro bankovní činnost patří:

- řízení objemu a struktury bankovních aktiv a pasiv,
- řízení rizik spojených s bankovním podnikáním,
- zajištění bezpečnosti finančních prostředků, s nimiž banka podniká,
- zabezpečení technické stránky provozu,
- disponování dostatečné likvidity,
- vykazování dostatečné výnosnosti,
- prokazování schopnosti realizovat takovou obchodní strategii a politiku, která uvedené cíle splní.

Banky mohou vedle již uvedených činností, pokud je mají povoleny v udělené licenci, vykonávat další finanční činnosti, které vymezuje zákon, jedná se o investování do cenných papírů na vlastní účet, finanční pronájem, platební styk a zúčtování, poskytování záruk, otvírání akreditivů, poskytování investičních služeb, finanční makléřství, výkon funkce depozitáře a další. S tím, že se v licenci uvede, které hlavní a doplňkové investiční služby je banka oprávněna provádět.

Vedení banky se rozhoduje kolik a do jakých aktiv bude investovat a z jakých zdrojů bude tato aktiva financovat. Přitom musí respektovat obecné i zvláštní regulační směrnice a opatření (vládní, centrální banky), konkurenční vlivy a hodnotit rozsah vlivu určitých rozhodnutí na výnos a riziko jednotlivých transakcí.

## 2 Poplatková politika bank

Tvorba zisku je jedním z hlavních cílů obchodních společností a banka je bezesporu jednou z nich. Výnosy banky jsou většinou tvořeny z bankovních poplatků a z úroků z poskytnutých úvěrů. Bankovní poplatky mají z hlediska celkového zisku banky důležité postavení. Vnímání velikosti těchto příjmů bank je jiné z pohledu klientů, odborníků i samotných bank a vyvolává řadu diskusí.

### 2.1 Definice ceny

Cena je částka, za kterou je služba nebo výrobek nabízen na trhu. Vyjadřuje hodnotu pro spotřebitele, tj. sumu, kterou spotřebitel vynakládá výměnou za užitek, který získá díky zakoupené službě či výrobku. Vypočítá se jako podíl kvality a hodnoty a je vytvářena střetem nabídky a poptávky na trhu.

Termínem cena se rozumí tvorba ceny, stanovení cenové přírážky, poskytování slev, apod. Bankovní poplatky jsou tedy cenou za poskytnuté peněžní služby, úroky jsou účtovány za půjčky. Cena, nejdůležitější faktor marketingového mixu, jako jediná nepřináší firmě náklady, avšak umožňuje vytvářet zisk.

Prostřednictvím cenové strategie se stanovují ceny produktů. Toto stanovení je důležité z ekonomického i marketingového pohledu. Špatné nastavení tohoto faktoru může mít za následek například ztrátu určitého segmentu zákazníků a s tím souvisí finanční ztráta firmy. Cena se konstruuje pomocí dvou hranic. Nižší představuje výrobní náklady firmy a hranice vyšší je určována zájmem zákazníků a vypovídá o ochotě spotřebitelů za daný produkt zaplatit.

Je důležité si uvědomit, že cena není jen ztráta peněžních prostředků, které zákazníci vydají za produkty a služby. Nepeněžní náklady představují jiný zdroj ztráty při koupi a užívání produktů a služeb. Časové náklady (např. náklady na čekání), náklady na hledání (identifikaci a výběr služby) a duševní náklady (např. strach z nepochopení) často vstupují

do ocenění hodnoty nakoupené služby. Tyto nepeněžní náklady mohou být pro zákazníka mnohem důležitějším aspektem rozhodování než peníze.

Cenová rozhodnutí jsou ovlivněna mnoha faktory, které mají vliv na cenovou politiku každé firmy. Lze je rozdělit na interní a externí. Interní faktory vycházejí zevnitř podniku a zahrnují politiku firmy, marketingový mix, cíle marketingu, náklady firmy a mají schopnost ovlivnit vnímání produktu samotnými spotřebiteli. Tento druh faktorů se podílí na tvorbě cenové politiky mající vliv na faktory vnější. Do skupiny externích faktorů patří cena, nabídka konkurence, poptávka daného trhu, apod.

Cena hraje u bank důležitou roli, podobně jako u jiných podniků. Na cenu bankovních produktů má vliv cenová politika banky, jejímž hlavním cílem je stanovení takových cen, které:

- zajistí dostatečnou rentabilitu banky,
- udrží, příp. zlepší konkurenční postavení na bankovním trhu,
- odráží nákladovost banky a její kapacitní, kapitálově likvidní a jiné možnosti.

## **2.2 Cena bankovních produktů**

Ceny bankovních produktů, kvůli jejich rozmanitosti a propojení, není lehké rozdělit, nicméně za základní druhy se uvádí [6, 138]:

- *úroky*, což je cena za půjčení peněz bankou,
- *provize a prémie* je cena za poskytnutí takové služby, při které banka přebírá určité riziko (např. záruční provize za poskytnutí bankovní záruky),
- *přímé poplatky* jsou ceny za provedení služby, při které sice banka nepřebírá riziko, ale je nucena vynaložit určité náklady a jsou explicitně přímo vyčísleny (např. poplatky za vedení účtu),
- *nepřímé poplatky* se dají charakterizovat stejně jako přímé poplatky, avšak na rozdíl od nich nejsou explicitně vyjádřeny, ale bývají skryty v jiné ceně (např. připsání peněz na účet klienta s pozdější valutou, oproti dnu, kdy banka peníze získala).

Ke stanovení výsledné ceny bankovního produktu je nutné nejdříve stanovit bázi, ke které se bude vztahovat. K dispozici jsou následující možnosti [6, 138]:

- hodnotový objem – cena je stanovena za hodnotovou jednotku. Celková cena se stanoví jako součin jednotkové ceny a hodnotového objemu daného produktu. Může být vyjádřena i na roční bázi, potom pro výslednou cenu je nutné zohlednit čas. Hodnotový objem produktu může být podle charakteru produktu stanoven jako:
  - skutečně čerpaný objem peněz,
  - sjednaná částka, kterou může klient čerpat,
  - částka, za kterou se banka zaručila,
  - obrat za určité období,
- jednotlivý produkt, resp. činnost banky – cena je vyjádřena paušálně na jednotkový dílčí produkt či činnost banky. Výslednou cenu pak tvoří součin jednotkové ceny a počet (četnost) těchto jednotkových produktů skutečně využitých klientem,
- hodnotový výsledek – cena je stanovena jako funkce dosaženého výsledku sjednaného obchodu,
- čas – stanoví se jako cena za časovou jednotku, výsledná celková cena je tedy dána součinem jednotkové ceny a délky časového období, po které byl daný produkt poskytován.

## **2.3 Poplatková politika bank v České republice**

Bankovní poplatky jsou cenou za bankovní produkt, který nabízí banka zákazníkům. Bankovní produkt je souhrn veškerých bankovních činností, které uspokojují potřeby klientů nebo potřeby některého z vnitropodnikových útvarů banky. Produkty určené klientům jsou tzv. externí bankovní produkty a představují výsledek obchodu mezi klientem a bankou. Tento typ produktu se oceňuje pomocí tržní ceny. Výpočet poplatků je součástí strategie cenové politiky každé banky. Do poplatků se rozpouštějí mimo jiné náklady na provozování poboček, zpracování hotovosti na pokladnách, apod.

Bankovní poplatky lze podle původu svého vzniku rozdělit do dvou základních skupin:

- poplatky sloužící jako plánovaný zdroj výnosů banky. Jde zejména o zpoplatňování základních bankovních služeb, které klient většinou nemůže ovlivnit (poplatek za příchozí platbu),
- poplatky do značné míry regulující chování bankovních klientů. Tyto poplatky většinou reagují na určité atypické chování klientů. Lze je dělit na:
  - nezodpovědné chování klientů (klient vybírá u přepážky na pobočce malý obnos peněz),
  - zneužívání bankovních služeb (podnikatel ke svému podnikání využívá služeb běžného účtu pro fyzické osoby).

Bankovní poplatky jsou významným zdrojem příjmů českých bank, ročně na nich vydělávají miliardy korun. Zisky bank z poplatků a provizí představují druhou nejvýznamnější položku, první je zisk z úroků. V České republice se velikost tohoto zisku pohybuje okolo jedné třetiny z celkového zisku bank. Ve světě se tento podíl pohybuje mezi 10 až 25 %.

**Tab. 2:** Vybrané ukazatele bankovního sektoru v České republice (\* k 30. září 2010)

Mld. v Kč	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010*
<b>Aktiva celkem</b>	2.635,6	2.954,4	3.151,8	3.750,6	4.044,5	4.094,6	4.189,9
<b>Cizí kapitál</b>	2.444,3	2.734,5	2.918,0	3.494,0	3.752,1	3.775,0	3.854,7
<b>Vlastní kapitál</b>	191,3	219,8	233,8	256,7	292,4	319,6	335,2
<b>Zisk po zdanění</b>	32,9	39,1	38,0	47,0	45,7	59,7	43,7
<b>Úrokové výnosy</b>	102,7	107,1	124,1	156,4	191,9	174,4	125,7
<b>Úrokové náklady</b>	42,9	43,1	52,6	71,7	93,9	71,2	47,2
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	38,1	38,9	41,1	44,8	46,8	46,8	35,3
<b>Kapitálová přiměřenost (v %)</b>	12,46	11,86	11,49	11,55	12,32	14,11	15,57

Pramen: Dostupné z WWW: <<http://www.sfinance.cz/zpravy/finance/291637-chcete-byt-klientem-ceske-banky-nemate-moc-moznosti/>>. [7]

Agregované zisky českého bankovního sektoru dosáhly v roce 2009 hodnoty 59,7 mld. Kč, což je nejvyšší hodnota od roku 2004. Oproti roku 2008 se jedná o nárůst o cca 14 mld. Kč, což představuje velmi dobrý výsledek. Největší výnosovou položku tradičně představují úrokové výnosy a dále výnosy z poplatků a provizí. V roce 2009 dosáhly úrokové výnosy bank hodnoty 174,4 mld. Kč, výnosy z poplatků a provizí 46,8 mld. Kč. Úrokové náklady pak byly o objemu 71,2 mld. Kč. [7]



Jestliže se klienti bank chtějí seznámit s výší bankovních poplatků, naleznou je v ceníku resp. sazebníku jednotlivých bank, o nichž se lze informovat na jejich internetových stránkách, na jejich informačních telefonních linkách nebo na pobočkách bank, kde jsou bankovní sazebníky k nahlédnutí. Každá bankovní instituce vytváří vlastní sazebník, ve kterém uvádí poplatky spojené s poskytováním svých služeb. Zásadním problémem těchto sazebníků je jejich značná rozsáhlost, díky níž nejsou ceny za služby vždy přehledné. U některých služeb lze jednoduše ze sazebníků zjistit, jaká bude cena za jejich poskytnutí, avšak v některých případech lze jednotlivé ceny za bankovní služby najít poměrně obtížně. Navíc bankovní instituce mohou v rámci jedné operace účtovat i několik položek zároveň. V ceníku se zpravidla nachází i tzv. ostatní položky, tyto poplatky jsou většinou vypočítány z částky za předem stanovenou dobu práce pracovníka banky. Není tedy snadno ověřitelné, zda vyúčtovaný poplatek odpovídá skutečně vynaloženým nákladům.

V České republice je velikost bankovních poplatků v současnosti předmětem řady diskuzí, jak mezi laickou, tak i odbornou veřejností. Lidé se zajímají o to, proč právě u nás jsou poplatky tak vysoké.

### **2.3.1 Bankovní poplatky z pohledu klientů bank**

Lidé volí bankovní domy a jejich produkty podle tradice a historie banky, dostupnosti poboček, doporučení svých známých či zkušeností rodiny nebo jsou sami zaměstnanci určité instituce. Dalším důvodem volby banky mohou být nízké bankovní poplatky.

Klienti bank debatují o tom, zda bankovní poplatky v České republice jsou přiměřené v porovnání s jinými vyspělými zeměmi. Zprávy objevující se na toto téma hovoří o předražených službách bank, o absurdnosti českých bankovních poplatků, o skrytých bankovních poplatcích, neinformovanosti klientů ze strany bank apod. Klienti vidí problém bankovních poplatků nejen v jejich výši, ale také v jejich nepřehlednosti a nejednotnosti.

Bankovní klienti se neorientují ve výši poplatků u jednotlivých bankovních ústavů, a tím nemají k dispozici potřebné informace pro srovnání jednotlivých poplatků mezi bankami.

Důvodem špatné orientace v této oblasti je také neprůhlednost bankovních poplatků, klienti se tak o přesné výši poplatků většinou dozvídají až ze svého výpisu z účtu. Tento fakt je také důvodem nízké mobility klientů jednotlivých bank. Pro bankovního klienta je složité spočítat si měsíční náklady spojené s bankovním účtem a následně je porovnat s konkurencí.

Banky se při tvorbě cen inspiřují interními výzkumy zjišťujícími, co jejich klienti vyžadují. Jednoznačně lze uvést, že klienti preferují jednoduchost, rychlost a osobní jednání. Avšak osobní jednání nemohou poskytovat banky působící bez nadbytečných poplatků. Tyto banky se dají přirovnat k nízkonákladovým, mají omezenou pobočkovou síť nebo ji vůbec nemají.

### **2.3.2 Bankovní poplatky z pohledu bank**

Bankovní poplatky vznikly jako reakce snižování významu a váhy bank ve finančním sektoru, k němuž ve světě docházelo již od 19. století. Tento tzv. proces dezintermediace způsobil, že bankovní domy byly nuceny pokrývat poklesy výnosů ze zprostředkování svých služeb, o které je připravovali nově vznikající nebankovní konkurenti (investiční, podílové, penzijní fondy, fondy životního pojištění, finančních trhů), jiným typem příjmu – výběrem poplatků. V některých zemích si však banky uchovaly výsostné postavení ve finančním sektoru a Česká republika je jedním z nich.

Banky se změnou poplatků snaží dohnat výpadky výnosů, které klesají kvůli tvrdším podmínkám půjček, jimiž reagují na recesi. Jedním z argumentů finančních domů pro zvyšování poplatků je, že klienti příliš nevyužívají sofistikovanějších služeb, které bankám přinášejí vyšší výnosy, a proto jsou poplatky, na rozdíl od situace běžné v západní Evropě, vyšší.

Banky se brání a tvrdí, že stanovené poplatky jsou v souladu s evropskými standardy a postupně klesají. Podle nich jsou celkové náklady pro zákazníky v ČR stejně vysoké jako v Evropě, liší se pouze ve své struktuře (v některých zemích jsou vysoké poplatky, ale

nízké úrokové rozpětí, v jiných zemích je tomu naopak). Banky poplatky také vysvětlují tím, že jsou „daní“ za nízké úrokové sazby v České republice.

Banky na kritiku své poplatkové politiky reagovaly a reagují postupným zpřehledňováním svých sazebníků a rušením některých poplatků.

Na českém bankovním trhu se v současnosti nacházejí banky poskytující své produkty bez jakýchkoliv poplatků, velká část bank přesto i nadále účtuje nemalé poplatky.

### **2.3.3 Bankovní poplatky z pohledu odborníků**

Odborníci v oblasti bankovníctví upozorňují na to, že částečně jsou za tuto situaci odpovědní i sami čeští klienti, kteří nejsou dostatečně flexibilní. Čeští klienti nezmění banku, pokud s ní nejsou spokojeni a ani v případě, kdy konkurenční banka sníží velikost poplatků. Vysoké bankovní poplatky v ČR tedy udržuje i konzervativnost klientů a jejich nízká mobilita. Této skutečnosti si jsou banky vědomy a maximálně se ji snaží využít.

Dle některých analytiků si banky dovolí jen to, co jim dovolí trh. V ČR jsou sice sazby vysoké, ale v EU jsou země, kde jsou poplatky dokonce výrazně vyšší. Podle nedávného průzkumu Evropské komise jsou v ČR sedmé nejvyšší poplatky v rámci Evropské unie, respektive sedmé nejvyšší náklady na správu bankovního účtu. Sama Evropská komise ovšem přiznává, že orientovat se ve složitém systému poplatků (a někdy i podmínek, jak je získat), je velmi obtížné, natož je navzájem porovnat. A co teprve pro běžného zákazníka, který prakticky nemá šanci předem zjistit, kolik bude na poplatcích platit.

Ing. Miroslav Kalousek, ministr financí, také obvinil banky, že nepostupují vůči klientům „férově“ a že si za poskytování svých služeb účtují nepřiměřené bankovní poplatky.

Oblasti bankovních poplatků se věnuje i Evropská komise, která vydala řadu dokumentů na téma bankovní poplatky a jejich vliv na hospodářskou soutěž. Kritizuje, že v rámci EU existují významné rozdíly v poplatcích. Firmy v členských zemích EU s vysokými poplatky odvádí bankovním institucím z tržeb hrazených platební kartou třikrát až čtyřikrát více než podniky, které se nachází ve státech EU s nízkými bankovními poplatky.

Situaci v oblasti bankovních poplatků se také zabývá Evropský parlament. Vedou se na jeho schůzích debaty o bankovních poplatcích v zemích EU a o možnostech zlepšení přístupu občanům EU k bankovním službám poskytovaným zahraničními bankami. Pro EP jsou hlavními prioritami rozvoj trhu a ochrana spotřebitele.

#### **2.3.4 Výsledky průzkumů a anket týkajících se bankovních poplatků**

Jako reakce na vysoké bankovní poplatky v ČR vznikl na podzim roku 2005 server [www.bankovnipoplatky.com](http://www.bankovnipoplatky.com), který vznikl jako protest proti situaci v oblasti bankovních poplatků na našem území. Na počátku se portál soustředil pouze na elektronickou verzi petice proti poplatkové politice našich bank. V průběhu následujících měsíců se na základě velkého zájmu veřejnosti a médií server významně rozšířil. [8]

Server má tři základní cíle: zvyšovat informovanost bankovních klientů, přispět ke kultivaci vztahu mezi bankou a klientem a snížit bankovní poplatky. Stránky jsou tvořeny kultivovanou formou, informují a vyvolávají odbornou i laickou diskuzi. Mezi nejvýznamnější aktivity patří anketa o nejabsurdnější bankovní poplatek, o nejslušnější banku, apod. [8]

Portál dosáhl několika úspěchů. Zprostředkoval u několika bank zrušení prvního lidmi zvoleného nejabsurdnějšího bankovního poplatku roku, kterým byl poplatek za příchozí platbu. Celá řada bank má ale tento poplatek ve svých sazebnících dosud. Během průzkumu poplatkové politiky server vypátral, že bankovní instituce uvedené poplatky ve většině případů nezrušily, ale „schovaly“ do balíčků služeb. Lidé tak platí poplatek za celá balíčková konta. Banky účtování nejabsurdnějších poplatků hájí a odůvodňují je příliš vysokými náklady na poskytování služeb klientů.

Boj s bankovními poplatky není marný, část jich už zmizela. České banky každý rok vyberou na bankovních poplatcích desítky miliard korun, pomalu ovšem pod tlakem veřejnosti od některých poplatků upouštějí nebo nabízejí balíčky služeb, v nichž už se za jednotlivé položky nic neplatí.

Další průzkum provedly servery [www.penize.cz](http://www.penize.cz) a [www.bankovnipoplatky.com](http://www.bankovnipoplatky.com). Jeho cílem bylo zjistit, kolik a za co platí průměrní Češi bankovní poplatky. Výsledky z roku 2008 byly srovnány s podobnou anketou provedenou v roce 2006. Profil průměrného českého bankovního klienta byl vytvořen pomocí rozsáhlejšího průzkumu. Následující tabulka přináší informace o tom, za jaké položky platí průměrný český klient ve srovnání roků 2006 a 2008. [9]

**Tab. 3:** Za co platí průměrný bankovní klient

Transakce	Průměrný klient 2008	Průměrný klient 2006
Vedení účtu	Ano	Ano
Výpisy měsíčně poštou	1	1
Příchozí platby	4	3
Vklad v hotovosti	1	1
Trvalý příkaz k úhradě	4 (3x zadán elektronicky, 1x na pobočce)	2 (1x zadán elektronicky, 1x na pobočce)
Příkaz k úhradě	5 (4x zadán elektronicky, 1x na pobočce)	3 (2x zadán elektronicky, 1x na pobočce)
Výběr hotovosti na přepážce	0	1
Výběr z bankomatu	3 (2x z bankomatu vlastní banky, 1x z cizí)	3 (2x z bankomatu vlastní banky, 1x z cizí)
Platby u obchodníka	6	2
Platební karta	1 (elektronická)	1 (elektronická)
Přímé bankovníctví	Ano	Ano
Služba SIPO	1	Nezjišťováno

Pramen: Dostupné z WWW: <<http://www.bankovnipoplatky.com/za-co-plati-prumerni-cesi-bankovni-poplatky-4732.html>>. [9]

Součástí průzkumu je také zformovat profil pasivního bankovního klienta, který má zřízen účet jen pro příjem výplaty od zaměstnavatele. Tento profil je také vytvořen pomocí dat poskytnutých českými bankami. Výsledky průzkumu potvrdily předpoklad, že tento pasivní bankovní klient bankovní služby nevyužívá a s velkou pravděpodobností v rámci různých balíčků služeb zaplatí za více, než kolik spotřebuje. [9]

### 2.3.5 Bankovní kodexy

V posledních letech jsou v České republice zaváděna opatření s cílem zvýšit informovanost klientů, zlepšit bankovní etiku, atd. Skutečná komparace bankovního sektoru mezi ČR a zeměmi západní Evropy není možná, protože západoevropské banky disponují větším

množstvím příležitostí k vytváření zisku např. sofistikovanými investičními produkty s vysokým úrokovým rozpětím.

Česká bankovní asociace s cílem usnadnit klientům změnu banky připravila v roce 2009 Standard č. 22: Kodex „Mobilita klientů - postup při změně banky“. Úplný text kodexu je uveden na webových stránkách asociace. Přihlásily se k němu téměř všechny banky poskytující platební služby obyvatelstvu v České republice. Standard zahrnuje přehled postupů a pravidel pro případ, kdy chce klient převést provádění všech trvalých příkazů k úhradě a souhlasů s inkasem do jiné banky, změnit tak svoji banku. Obsah standardu vychází z principů odsouhlasených poskytovateli platebních služeb v EU na základě výzvy Evropské komise.

Banky se také mohou přihlásit ke Standardu č. 19 z roku 2005, jenž byl aktualizován v roce 2007 a 2010 „Kodex chování mezi bankami a klienty“, který byl vydán za účelem nastavení určitého minimálního standardu péče bank o individuální klienty. Standard stanoví pravidla týkající se následujících oblastí:

- práva klientů ve vztahu k bankám,
- práva bank ve vztahu ke klientům,
- řešení sporů mezi bankou a klientem:
  - práva klientů v souvislosti se stížnostmi/reklamacemi,
  - uplatnění stížností klientů související s dodržováním standardu.

Banky poskytující hypoteční úvěry a všechny stavební spořitelny se mohou přihlásit k dodržování Standardu č. 18 z roku 2005 „Zásady poskytování předmluvních informací souvisejících s úvěry na bydlení“. Význam tohoto standardu je odvozen z evropského dobrovolného kodexu. Podle kodexu banky a stavební spořitelny poskytují klientům informace o nabízených úvěrech na bydlení, přičemž forma a obsah odpovídají Evropskému standardizovanému informačnímu formuláři. Tyto informace jsou klientovi poskytnuty na požádání na základě konkrétních údajů dodaných klientem v souvislosti s jednáním o žádosti o úvěr.

## 2.4 Poplatková politika bank v zahraničí

Ze studie World Retail Banking Report 2009 poradenské společnosti Capgemini vyplývá [10]:

Při pohledu na globální vývoj a strukturu poplatků je v posledních letech vidět relativní stabilita, ale také výrazné rozdíly mezi jednotlivými regiony i uvnitř některých regionů včetně Evropy. Nadpoloviční podíl poplatků připadá dlouhodobě na platební operace, čtvrtina na vedení účtu a zbylá čtvrtina se dělí mezi hotovostní operace a zpoplatnění výjimečných situací (např. přečerpání účtu), přičemž hotovostní operace jsou zastoupeny v rámci této čtvrtiny o něco více. K největšímu zlevnění došlo v Irsku a v Indii.

V Evropě jsou rozdíly mezi eurozónou, kde tvoří polovinu poplatků ty, které banky vybírají z platebních operací, ale je tam větší podíl poplatků za vedení účtů, které se na celkovém objemu podílejí více než třetinou a ve zbytku Evropy, kde je taktéž poloviční podíl poplatků z platebních operací. Oproti eurozóně je však podstatně větší podíl hotovostních operací a jen o něco větší podíl poplatků za vedení účtů.

V Severní Americe se naopak na poplatky za vedení účtů banky příliš nespolehají a vysoký podíl tam tvoří poplatky z plateb. Severoamerické banky jsou také poměrně závislé na zpoplatnění výjimečných situací. Mírně pod polovinu poplatků tvoří poplatky související s platebními operacemi pouze v regionu Asie a Tichomoří.

Poplatková struktura v eurozóně není zdaleka homogenní. Platební operace jsou v eurozóně i mimo ni (podobně jako v celém světě) nejdůležitějším zdrojem poplatkových výnosů bankovních domů. Poplatky za vedení účtů jsou relativně významnější pro banky v Německu, Nizozemsku a Itálii.

Eurozóna je region, kde došlo v posledních letech k největšímu poklesu bankovních poplatků v celosvětovém měřítku (v roce o 6,1 %), a to i přes nárůst poplatků za vedení účtů. Tento pokles však nemá na svědomí konkurence bank v celé měnové unii, ale pokles poplatků v Irsku.

V eurozóně sice rostly poplatky za vedení účtů, zlevňovaly však platby a využívání hotovosti. Banky pro přilákání klientů z poboček na internetový kanál snižovaly poplatky také v této oblasti. Největší pokles v roce 2009 totiž nabídly irské banky (internetový kanál zlevnil o třetinu) a španělské (o 7 %). Po odečtení Irska, bankovní poplatky v eurozóně naopak vzrostly o 0,8 %. Určitý vliv na poplatky měla také jednotná oblast pro platby v eurech, jejímž cílem je integrovat platební styk v EU tak, aby klienti při platbách nemuseli rozlišovat, zda se jedná o platbu vnitrostátní nebo přeshraniční, pro obojí mají platit stejné základní podmínky. Produkty, které přes ni procházejí, zaznamenaly určitý pokles cen (asi o 6 %). Stejně produkty mimo eurozónu zlevnily v roce 2009 meziročně o více než 1 %.

Státy Evropy, kde se neplatí eurem, jsou strukturou poplatků někde mezi Severní Amerikou a eurozónou. Severské země mají podobnou strukturu poplatků, která je běžná v USA a kde dominují poplatky z platebních operací. Na druhé straně banky zemí střední a východní Evropy účtují relativně vyšší poplatky za vedení účtů a využívání hotovosti. Velká Británie nepatří ani do jedné z těchto kategorií, tamní banky kladou poplatkově větší důraz na výjimečné situace.

V zemích mimo eurozónu se poplatky předloni v segmentu aktivních uživatelů zvýšily meziročně o 1,6 %, i když v severských zemích a v Polsku klesaly. U poplatků za platební operace došlo ke snížení poplatků z karet. Nahoru zamířily poplatky z převodů na pobočkách, zatímco klesaly poplatky z internetových plateb.

Banky v Evropě mimo eurozónu také snižovaly poplatky za výběr z vlastních bankomatů a zároveň zvyšovaly poplatky za výběr z bankomatů jiných bank. Zvyšovaly se poplatky za vedení účtů.

Poplatky v USA klesaly v roce 2009 mírně (o 1,4 %). V Kanadě banky více zpoplatňují hotovostní operace, zatímco v USA jsou v popředí platební operace. Americké banky jsou také velmi závislé na poplatcích z přečerpání účtu do záporného zůstatku.

Poplatková politika bank v asijsko-tichomořském regionu zůstává velmi heterogenní. Různé země tam mají velmi různou strukturu poplatků. Celkově v regionu ceny v roce



2009 poklesly o 2,3 % zejména kvůli poklesu výnosů z platebních operací a velkého poklesu cen bankovních služeb v Indii (o třetinu).

Jak uvedl Pavel Krejsa v článku ze dne 18.3.2010 na serveru [www.usporim.cz](http://www.usporim.cz), ve srovnání s Evropou na tom Česká republika není tak špatně, jak si často klienti myslí. Klienti českých bank zaplatí ročně při klasickém využívání bankovního účtu zhruba 63,65 EUR (při kurzu 25 Kč/EUR je to 1.591 Kč). U rakouských bank klienti platí jen nepatrně méně a to 62,47 EUR. Další sousední země pak jdou s poplatky ještě níže a to Polsko na 46,19 EUR a Slovensko 48,88 EUR. Jak je patrné, tak průměrně jsme stále na výši, avšak nejde o nikterak drastickou nadvládu. U nás jsou poplatky dlouhodobě stabilizované a nárůst 2 % za loňský rok je spíše symbolický. Zato v Polsku narostly o 6 % a na Slovensku dokonce o 12 %. [11]

## **2.5 Hospodaření bank bez výnosů z bankovních poplatků a provizí**

Součástí diplomové práce je analýza hospodaření bank zaměřená na vliv neúrokových výnosů, tedy bankovních poplatků a provizí.

Při zpracovávání této analýzy se vyskytly problémy spojené se získáním sekundárních dat. Potíže se týkaly především dostupnosti dat z výkazů zisku a ztráty jednotlivých bank z jednotlivých let. Nedostupná byla data konkrétně za Poštovní spořitelnu (dále jen PS) jako součást ČSOB a dále u mBank jako retailové divize BRE Bank S.A., organizační složky podniku. Odlišná nesnáze byla s bankou s krátkou historií – Fio bankou, a.s. (dále jen FIO), která získala licenci a stala se bankou až v květnu 2010. Z těchto důvodů je analýza provedena pouze u třech největších bankovních subjektů v České republice: České spořitelny, Komerční banky a Československé obchodní banky.

Tab. 4 ukazuje vývoj ziskovosti těchto bank v posledních osmi letech, jak by obstály ve světě bez výnosů z bankovních poplatků a provizí a zda by si mohly dovolit udržet současnou úroveň podnikání. Pokud by banky přišly o neúrokové výnosy plynoucí

z bankovních poplatků a provizí, snížily by se jejich provozní výnosy, což by při současné výši provozních nákladů negativně dopadalo na ziskovost.

**Tab. 4:** Analýza hospodaření bank bez výnosů z bankovních poplatků a provizí

Banka	Položka	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
ČS	Zisk před zdaněním (mil. Kč)	8.909	10.941	13.174	12.311	14.057	15.097	14.076	15.178
	Zisk před zdaněním bez výnosů z poplatků a provizí (mil. Kč)	1.912	2.929	4.780	3.746	4.887	5.273	3.056	3.776
	Procentní změna nezdaněného zisku (%)	-78,54	-73,23	-63,72	-69,57	-65,23	-65,07	-78,29	-75,12
ČSOB	Zisk před zdaněním (mil. Kč)	9.286	7.253	9.723	13.399	12.442	12.638	374	19.876
	Zisk před zdaněním bez výnosů z poplatků a provizí (mil. Kč)	3.991	939	3.065	6.882	5.552	6.145	-6.270	13.326
	Procentní změna nezdaněného zisku (%)	-57,02	-87,05	-68,48	-48,64	-55,38	-51,37	-1.778,8	-32,95
KB	Zisk před zdaněním (mil. Kč)	11.781	12.896	12.787	11.565	11.935	14.328	16.257	13.591
	Zisk před zdaněním bez výnosů z poplatků a provizí (mil. Kč)	3.186	3.821	3.851	2.829	3.166	6.572	8.207	5.846
	Procentní změna nezdaněného zisku (%)	-72,96	-70,37	-69,88	-75,54	-73,47	-54,13	-49,52	-56,99

Pramen: Finanční výkazy jednotlivých bank.

Při výpočtech se vycházelo z finančních výkazů jednotlivých bank veřejně dostupných na internetových stránkách jednotlivých bankovních ústavů. V úvahu byly vzaty údaje o zisku za účetní období před zdaněním, které byly v každém roce očištěny o vliv bankovních poplatků a provizí.

V prvním řádku je u každého z ústavů uveden zisk před zdaněním, v druhém řádku pak ten samý údaj očištěný o vliv bankovních poplatků a provizí, obojí v milionech Kč. Třetí číslo pak ukazuje procentní pokles zisku banky ve světě bez bankovních poplatků.

### **Zhodnocení analýzy hospodaření bank bez výnosů z bankovních poplatků a provizí**

#### **Česká spořitelna, a.s.**

Výsledky hospodaření banky ukazují, že zisk před zdaněním (bez vlivu daňových změn) by se bez bankovních poplatků propadl až o 78,54 % v roce 2002. V roce 2008 by zisk poklesl o 78,29 %, v roce 2009 pak o tři čtvrtiny (75,12 %). Česká spořitelna by však dokázala profinancovat své náklady i bez výnosů z bankovních poplatků a provizí. A stále by udržovala ziskovost v řádu miliard Kč, v roce 2009 by nezdaněný zisk činil 3,78 mld. Kč.

## **Československá obchodní banka, a. s.**

Ve většině případů by zisk před zdaněním bez výnosů z bankovních poplatků a provizí, vyjma roku 2003 (939 mil. Kč), přesáhl 3 mld. Kč v každém sledovaném období. V roce 2009 by i bez poplatkových výnosů banka realizovala přes 13 mld. Kč zisku čekající na odečtení daně, v roce 2008 by se bez výnosů z poplatků a provizí v ČSOB dostali do šestimiliardové ztráty. Lze říci, že diverzifikace bankovních výnosů uskutečněná skrze výběr poplatků a provizí poskytla ČSOB nárazník, který jí umožnil vypořádat se s dopady globální finanční krize a odepsat ztráty z finančních nástrojů, aniž by se tato banka dostala do červených čísel. Management ČSOB tudíž nemusel řešit otázku, jak na ztrátu zareagují klienti, investoři a další subjekty finančního trhu. Historie bankovníctví již několikrát ukázala, že reakce okolí na nepříznivé výkyvy v hospodaření mohou být velmi citlivé a mohou bankám způsobovat řadu nesnází – od útěku klientů ke konkurenci až po existenční problémy zapříčiněné nedůvěrou na mezibankovním trhu a ztíženému přístupu k likviditě.

## **Komerční banka, a.s.**

Pokud by se od zisku před zdaněním odečetly výnosy vytvářející bankovní poplatky a provize, dokázala by Komerční banka financovat své závazky i bez bankovních poplatků a provizí s velkým ziskem. Ve srovnání s reálně dosaženým ziskem před zdaněním lze najít poměrně výrazné propady od 75,54 % v roce 2005 po 49,52 % v roce 2008, avšak i tak by banka dosahovala několikamiliardových zisků v každém sledovaném roce. V roce 2008 by KB i bez poplatků vydělala 8,21 miliardy Kč před odečtením daně, rok později zhruba o 2,4 miliardy Kč méně.

Z provedených výpočtů v tab. 4 je vidět, že tři největší české banky by až na výjimku (ČSOB v roce 2008) dokázaly financovat rozsah své činnosti i bez výnosů vytvořených z bankovních poplatků a provizí se ziskem před zdaněním v řádu několika miliard Kč. To dokládá teoretické poznatky o rolích bank a diverzifikaci bankovních příjmů.

Počty jsou ovšem hypotetické, při neexistenci několika miliard výnosů z poplatků by se banky patrně snažily o výrazné snížení provozních nákladů. Nicméně existence bankovních poplatků a provizí dává bankám jistotu několikamiliardových čistých výnosů ročně. Nižší riziko plynoucí z úrokových výnosů umožňuje bance jednat konzervativně, tj. vyhnout se

ztrátám z výnosných, ale rizikovějších úrokových operací a stabilizovat výnosnost v čase, přičemž se poplatkové výnosy v bilancích bank každým rokem zhodnocují a vytváří větší objem prostředků v rozvaze banky použitelný pro další výnosy z úrokových operací.

Proto lze předpokládat, že opuštění poplatkových výnosů by bankám (minimálně v některých letech) v praxi způsobilo větší pokles zisku, než vyplývá z těchto modelových výpočtů.

## **3 Náklady na vedení běžného účtu u jednotlivých bank**

Diplomová práce je z důvodů velmi rozsáhlé nabídky bankovních produktů a služeb zaměřena pouze na základní produkt každé banky, kterým je běžný účet (dále jen BÚ). BÚ je vkladovým netermínovaným účtem sloužícím jako nástroj k zajištění hotovostního a bezhotovostního platebního styku klienta. Na běžný účet navazuje řada bankovních produktů a služeb.

### **3.1 Charakteristika běžného účtu**

Běžný účet je základním bankovním nástrojem pro správu financí, jehož cílem je umožnit hospodařit s peněžními prostředky prostřednictvím některé z bankovních institucí – tedy bezhotovostně. Neměl by jen sloužit ke skladování peněz, ale spíše přispět k snadnější manipulaci. Bez běžného účtu se dnes obejdeme jen stěží, snad již všichni zaměstnavatelé vyžadují jeho číslo k zasílání výplat. Účet tedy slouží jako důležitá adresa, na kterou mohou peníze zasílat třetí osoby, také klienti mohou vkládat na BÚ své finance a zajistit tak jejich větší bezpečnost – ať už z krátkodobého hlediska, tak i částečně z dlouhodobého.

Běžný účet je však v dnešní době vnímán především jako odrazový můstek pro mnoho dalších služeb. Počínaje elektronickým bankovníctvím, pokračuje lepším přístupem k dalším produktům a konče například platebními kartami, které k účtu klient dostane.

Peníze je možné na účet vkládat v hotovosti na přepážce banky, převodem z jiného účtu nebo vkladem v bankomatu. Prostředky lze obdobně z účtu získat zpět, existují v podstatě tři základní způsoby užití: výběr hotovosti z bankomatu či na přepážce, platba kartou při nákupu a bezhotovostní převod na jiný účet.

Z praktického hlediska jsou u BÚ využívány především platby kartami a zadávání příkazů k úhradě, inkasu, svolení k inkasu či sdružené inkaso plateb obyvatelstva (dále jen SIPO) v rámci bezhotovostního platebního styku. Oblíbené je rovněž používání trvalých příkazů.

Samostatné běžné účty jsou dnes téměř na ústupu. Většina bank nabízí balíčky služeb, zvané často konta. V rámci těchto kont klient získá v závislosti na jejich ceně různé nadstandardní služby bez dalších poplatků nebo s cenovým zvýhodněním. Jedná se o kreditní kartu, zvýhodněné úročení, výběry z bankomatu zdarma, apod. V případě měsíčního paušálu je dobré si spočítat, zda se balíček klientovi vyplatí. Standardem všech účtů je některý produkt z oblasti přímého bankovníctví (telebanking, GSM banking, internetbanking, homebanking), díky němu může klient svůj účet spravovat 24 hodin denně, 7 dní v týdnu.

V rámci jednotlivých bank najde klient často několik běžných účtů. Liší se poměrem úrovně služeb a cen za ně. Předně by si měl klient uvědomit, jak často bude BÚ využívat a jaké služby jsou pro něj klíčové. Chce-li klient zařizovat co nejvíce operací z pohodlí domova, vybere si banku s kvalitním elektronickým bankovníctvím a bude moci z účtu platit například SIPO, stavební spoření, pojištění, hypoteční splátky, leasing a jiné pravidelné platby. Pokud klient potřebuje občas navštívit bankovní pobočku, měl by si zjistit, kolik se jich nachází v místech jeho nejčastějšího výskytu a jaká je otevírací doba. Je třeba zajít se podívat přímo na některou z nich a zjistit, zda jsou pracovníci ochotní a schopni kvalifikovaně poradit. Pokud banku klient téměř nikdy nenavštěvuje, může se zajímat o počet bankomatů a úroveň přímého bankovníctví.

V takovém směru by se měly ubírat klientovi úvahy. Druhou stranu mince představují poplatky. Stačí-li klientovi účet pro zaslání výplaty jednou měsíčně a následný výběr hotovosti, potom by neměl uzavírat sofistikované balíčky služeb.

Trendem je co nejjednodušší a nejrychlejší průběh. I přes to, že klíčovým místem zůstávají jednotlivé bankovní pobočky, část administrativy se pomalu přesouvá na internet.

Nabídka běžných účtů je odlišná pro fyzické osoby, které nepodnikají a firmy. Do kategorie firmy patří podnikatelé, firmy, municipality, neziskové organizace, bytová družstva, společenství vlastníků jednotek, apod.

Základní podmínkou založení BÚ pro fyzickou osobu nepodnikatele je dosažení věku 18 let, pokud se nejedná o specifické produkty. Například studentské účty lze uzavírat již

od 15 let, ovšem s podmínkou přítomnosti zákonného zástupce. Při založení účtu je většinou nutné předložit:

- fyzické osoby:
  - občanský průkaz + další doklad (v případě občanů ČR), v případě věku nad 19 let i potvrzení o studiu (v případě studentů),
  - cestovní pas + další doklad (v případě cizinců),
- právnické osoby:
  - výpis z obchodního rejstříku + občanský průkaz (v případě firmy),
  - živnostenský list, koncesní listinu nebo žádost o přidělení IČO + občanský průkaz (v případě fyzické osoby podnikatele).

### **3.2 Běžné účty pro fyzické osoby nepodnikatele nabízené jednotlivými bankami**

Bankovní účet je v ekonomické společnosti nezbytnou nutností, správně zvolený účet je finančním pomocníkem. Jelikož má každý klient jiné priority, vyhovují každému i odlišné bankovní služby. Běžnému klientovi udělá dobrou službu základní balíček služeb, náročnější klient bude zkoumat nabídku dalších služeb a cenu dalších transakcí. Existují také klienti mající běžný účet v konkrétní bance, i když svůj BÚ mají u jiné banky, protože byl nedílnou součástí úvěrové smlouvy, např. hypotéčního úvěru. Tito klienti se snaží náklady na tento vedlejší BÚ minimalizovat, protože svůj hlavní účet mají v jiné bance.

Běžný účet je základním bankovním produktem pro správu financí. Samostatně je dnes využíván spíše výjimečně, většina bank ho nabízí ve formě balíčků služeb. V rámci těchto balíčků banky nabízejí různé služby bez dalších poplatků nebo s cenovým zvýhodněním.

V diplomové práci jsou k porovnání běžných účtů pro fyzické osoby nepodnikatele vybrány následující banky: Česká spořitelna, a.s., Československá obchodní banka, a. s., Poštovní spořitelna, Fio banka, a.s., GE Money Bank, a.s. (dále jen GE), Komerční banka, a.s., LBBW Bank CZ a.s. (dále jen LBBW), mBank, Raiffeisenbank a.s. (dále jen RB) a UniCredit Bank Czech Republic, a.s. (dále jen UCB).

### 3.2.1 Česká spořitelna, a.s. [12]

Česká spořitelna vznikla v roce 1825, kdy zahájila činnost Spořitelna česká. Na tradici českého a později československého spořitelnictví navázala v roce 1992 ČS jako akciová společnost. Od roku 2000 je ČS členem Erste Group. ČS je banka orientovaná na drobné klienty, malé a střední firmy a na města a obce. Nezastupitelnou roli hraje také ve financování velkých korporací a v poskytování služeb v oblasti finančních trhů.

#### Účty České Spořitelny [13]

**Sporožirový účet** – je samostatným účtem vedeným v Kč, určeným pro jednoduchou správu osobních a rodinných financí se škálou navazujících produktů a služeb.

**Osobní účet České spořitelny** (dále jen OÚČS) – je účtem, jehož součástí je vždy vedení sporožirového účtu, vyhotovení měsíčního výpisu z účtu v papírové nebo elektronické podobě, zřízení a vedení vkladového účtu a zřízení trvalých příkazů/souhlasů k inkasu. K tomuto balíčku služeb si klient vybírá produkty, které vyžaduje a nastavení tohoto účtu může kdykoliv změnit. Cena je stanovena dle počtu zvolených produktů a služeb. Produkty a služby poskytované k účtu jsou rozděleny na Standard, Plus a Speciál.

Mezi produkty a služby Standard patří zdarma:

- embosovaná debetní karta,
- výběry z bankomatů ČS,
- přímé bankovníctví,
- platby v rámci ČS,
- povolené přečerpání účtu až do výše 100.000 Kč,
- zůstatkové SMS.

Mezi produkty a služby Plus patří zdarma:

- embosovaná debetní karta,
- platby v rámci ČR,



- spořicí plán - zvýhodněné úročení zůstatku na účtu až 2,0 % p.a., prostředky nejsou vázány, klient je má kdykoliv k dispozici.

Mezi produkty a služby Speciál patří zdarma:

- pojištění schopnosti hradit pravidelné výdaje v případě snížení příjmu klienta nebo v případě nezaměstnanosti a pracovní neschopnosti či v případě trvalé invalidity nebo smrti,
- cestovní pojištění,
- úrazové pojištění,
- pojištění platební karty,
- právní ochrana,
- asistenční služby pro motoristy a domácnosti.

**Exclusive konto** – je balíčkem služeb, jehož součástí je vždy vedení spořicího účtu se dvěma platebními kartami, přímé bankovníctví, povolené přečerpání, vedení běžného účtu v cizí měně a vyhotovení a odeslání každého pravidelného výpisu z účtu.

**Tab. 5:** Ceník účtů ČS platný od 1. února 2011

Měsíčně v Kč	Osobní účet ČS	Exclusive konto
<b>Minimální vklad a zůstatek na spořicího účtu</b>	100	100
<b>Zřízení</b>	0	0
<b>Vedení</b>	0	330
<b>Přechod na jiný program</b>	0	0
<b>Zrušení</b>	0	0
<b>Vedení spořicího účtu</b>	0	0
<b>Vedení běžného účtu v cizí měně</b>	-	0
<b>Zřízení trvalých příkazů/souhlasů s inkasem</b>	0	0
<b>Vyhotovení měsíčního výpisu</b>	0	0
<b>Elektronické bankovníctví</b>	-	0
<b>Povolené přečerpání</b>	-	0
<b>Měsíční cena za produkty/služby Standard:</b>		
<b>Standard I: 0 až 1 produkt/služba Standard</b>	29	-
<b>Standard II: 2 až 3 produkty/služby Standard</b>	69	-
<b>Standard III: 4 až 6 produktů/služeb Standard</b>	109	-
<b>Standard IV: 7 až 9 produktů/služeb Standard</b>	149	-
<b>10. a každý další produkt/služba Standard jednotlivě</b>	+ 20	-
<b>Měsíční cena za produkty/služby Plus</b>		
<b>Plus I: 1 až 2 produkty/služby Plus</b>	159	-
<b>Plus II: 3 až 4 produkty/služby Plus</b>	289	-
<b>Plus III: 5 až 6 produktů/služeb Plus</b>	389	-
<b>7. a každý další produkt/služba Plus jednotlivě</b>	+ 80	-

Pramen: Sazebník České spořitelny.

### 3.2.2 Československá obchodní banka, a. s. [14]

ČSOB byla založena státem v roce 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací. V červnu 1999 byla privatizována – jejím majoritním vlastníkem se stala belgická KBC Bank, která je součástí skupiny KBC. V červnu 2000 ČSOB převzala Investiční a poštovní banku. V červnu 2007 se stala KBC Bank jediným akcionářem ČSOB. Obchodní profil ČSOB zahrnuje tyto segmenty: fyzické osoby, malé a středně velké podniky, korporátní klientela a nebankovní finanční instituce, finanční trhy a privátní bankovníctví. V retailovém bankovníctví v ČR působí společnost pod dvěma obchodními značkami – ČSOB a Poštovní spořitelna, která využívá pro svou činnost rozsáhlé síť České pošty.

#### Účty ČSOB [15]

**ČSOB Běžný účet** – je samostatným běžným účtem vedeným v Kč nebo v cizí měně.

**ČSOB Konto** – je účtem vhodným pro klienty, kteří využívají základní bankovní služby v malém objemu. Součástí balíčku je zdarma:

- běžný účet vedený v Kč s elektronickou platební kartou pro majitele účtu a disponenta,
- povolené přečerpání účtu,
- přímé bankovníctví,
- 2 příchozí a 2 odchozí elektronické platby,
- 2 výběry z bankomatů ČSOB,
- spořicí účet (zdarma elektronické převody mezi běžným a spořicí účtem).

**ČSOB Aktivní konto** – je kontem vhodným pro klienty aktivně využívající účet a platby provádějící přes elektronické služby. Součástí balíčku je zdarma:

- běžný účet vedený v Kč s embosovanou platební kartou pro majitele účtu a disponenta,
- povolené přečerpání účtu a vydání kreditní karty,
- přímé bankovníctví,

- 10 tuzemských odchozích plateb provedených přes elektronické bankovníctví, 5 tuzemských příchozích plateb, 5 inkas (vč. SIPO),
- 5 výběrů z bankomatů ČSOB v ČR,
- spořicí účet (zdarma elektronické převody mezi běžným a spořicí účet).

**ČSOB Exkluzivní konto** – je kontem vhodným pro nejnáročnější klienty, kteří hledají nejširší nabídku bankovních služeb. Součástí balíčku je zdarma:

- běžný účet vedený v Kč s embosovanou platební kartou pro majitele účtu a disponenta,
- povolené přečerpání účtu a vydání kreditní karty,
- přímé bankovníctví,
- veškeré odchozí a příchozí platby, 5 inkas (vč. SIPO),
- veškeré výběry z bankomatů ČSOB v ČR,
- běžný devizový účet (v EUR, USD nebo GBP),
- spořicí účet (zdarma elektronické převody mezi běžným a spořicí účet).

**Tab. 6:** Ceník účtů ČSOB platný od 1. února 2011

Měsíčně v Kč	BÚ	Konto	Aktivní konto	Exkluzivní konto
<b>Cena konta/cena konta s výpisy z účtu zasílanými el. formou</b>	30/20	60/50	100/90	400/400 <sup>1)</sup>
<b>V ceně konta:</b>				
<b>příchozí/odchozí platby v ČR</b>	-	2/2	5/10	neomezeně
<b>výběry z vlastních bankomatů</b>	-	2	5	neomezeně
<b>inkaso, SIPO</b>	-	-	5	5
<b>platební karta</b>	-	ano	ano	ano
<b>povolené přečerpání</b>	-	ano	ano	ano
<b>elektronické bankovníctví</b>	-	ano	ano	ano
<b>vedení účtu v cizí měně</b>	-	-	-	ano
<b>Min. vklad pro zřízení účtu</b>	200			

<sup>1)</sup> zdarma v případě, že klient udržuje měsíční zůstatek alespoň ve výši 1 mil. Kč

Pramen: Sazebník ČSOB pro fyzické osoby – občany.

### 3.2.3 Poštovní spořitelna [16]

Poštovní spořitelna je součástí ČSOB. Díky jedinečnosti své obchodní sítě mohou klienti vyřídit své finanční záležitosti nejen na svých pobočkách (finančních centrech) ale také na poštách.

### Účet PS [17]

**Era osobní účet** – je běžným účtem vedeným v Kč s počátečním vkladem min. ve výši 200 Kč, ke kterému klient dostane zdarma:

- platební kartu,
- zřízení přímého bankovníctví,
- spořicí účet,
- povolené přečerpání,
- veškeré tuzemské příchozí platby,
- elektronický výpis z účtu,
- každou elektronicky provedenou platbu za 1 Kč.

### 3.2.4 Fio banka, a.s. [18]

Fio banka, a.s. je novou českou bankou, která navazuje na úspěšnou sedmnáctiletou historii Finanční skupiny Fio. Fio banka, a.s. je akcionářem a významným členem Burzy cenných papírů Praha, vlastní společnost RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. Nabízí škálu produktů pro řešení osobních i firemních financí, které lze rozdělit na poskytování tradičních bankovních služeb a zprostředkování obchodů s cennými papíry. FIO zastává strategii nulových poplatků za standardní služby pro všechny.

### Účet FIO [19]

**Účet Fio** – je běžným bankovním účtem bez poplatků za základní bankovní služby. Počáteční vklad je 100,- Kč. Součástí účtu je zdarma:

- vedení běžného účtu v Kč s platební kartou,
- internetové bankovníctví,
- příchozí a odchozí platby zadané elektronicky v rámci ČR a Slovenské republiky,
- elektronické zřízení, realizace, změna/zrušení trvalých příkazů, inkas a SIPO,
- 10 výběrů z bankomatů Pharro,
- vklad hotovosti na pobočce banky, výběr hotovosti na pobočce nad 1.000 Kč.

### 3.2.5 GE Money Bank, a.s. [20]

GE Money Bank, a.s. vznikla v roce 1998 a je univerzální bankou. Své služby orientuje na občany, na malé a střední podniky. Je součástí jedné z největších a nejsilnějších společností na světě General Electric.

#### Účty GE Money Bank [21]

**Genius Start** – nabízí standardní vedení běžného účtu v Kč s internetovým bankovníctvím.

**Genius Active** – je balíčkem služeb, jehož součástí za 129 Kč je:

- vedení běžného účtu v Kč,
- veškeré výběry z bankomatů GE Money Bank v ČR,
- přímé bankovníctví,
- veškeré příchozí a odchozí transakce realizované elektronicky,
- odměna až 5 % z plateb kartou u vybraných partnerů,
- operace s trvalými příkazy, inkasy a SIPO,
- vedení a využívání 2 debetních platebních karet a karty pro internetové nakupování,
- zasílání měsíčního elektronického výpisu,
- povolené přečerpání,
- vedení a využívání spořicího účtu,
- 1 vklad hotovosti na pobočce měsíčně,
- při průměrném měsíčním zůstatku ve výši 250.000 Kč a více je vedení účtu v příslušném měsíci zdarma.

**Genius Optimal** – je balíčkem služeb, jehož součástí za 199 Kč je:

- vedení běžného účtu v Kč,
- veškeré výběry z bankomatů GE Money Bank v ČR,
- přímé bankovníctví,
- veškeré příchozí a odchozí transakce realizované elektronicky,
- odměna až 5 % z plateb kartou u vybraných partnerů,
- operace s trvalými příkazy, inkasy a SIPO,

- vedení a využívání 2 debetních platebních karet a karty pro internetové nakupování,
- zasílání měsíčního elektronického výpisu,
- povolené přečerpání,
- vedení a využívání spořicího účtu se zvýhodněnou úrokovou sazbou,
- neomezené hotovostní vklady na obchodním místě.

**Genius Gold** – je kontem určeným nejnáročnějším klientům. Součástí účtu za 499,- Kč je:

- vedení běžného účtu v Kč,
- výhodné úročení konta úrokovou sazbou 1,1 % p. a.,
- neomezené vklady a výběry hotovosti na pobočkách a bankomatech GE Money Bank v ČR a neomezené výběry z bankomatů v zahraničí,
- přímé bankovníctví,
- veškeré odchozí transakce zadané elektronicky a veškeré příchozí platby,
- odměna až 10 % z plateb kartou u partnerů,
- příkaz k úhradě na bankomatu GE Money Bank v ČR,
- vedení a využívání 2 platebních karet a karty určené pro nákupy na internetu,
- zasílání elektronického měsíčního výpisu,
- povolené přečerpání,
- vedení a využívání spořicího účtu se zvýhodněnou úrokovou sazbou,
- při průměrném měsíčním zůstatku ve výši 1 mil. Kč a více je vedení účtu v příslušném měsíci zdarma.

### **3.2.6 Komerční banka, a.s. [22]**

Komerční banka byla založena v roce 1990 jako státní instituce, v roce 1992 byla transformována na akciovou společnost. Od roku 2001 je součástí mezinárodní skupiny Sociétés Générale. KB patří mezi přední bankovní instituce v ČR a v regionu střední a východní Evropy. Je univerzální bankou se širokou nabídkou služeb v oblasti retailového, podnikového a investičního bankovníctví.

## Účty KB [23]

**Běžný účet** – je samostatným běžným účtem vedeným v Kč bez cenových programů.

**Ideal konto** – je základním balíčkem bankovních produktů obsahující:

- běžný účet v Kč s elektronickou platební kartou,
- povolené přečerpání,
- výběry z bankomatů KB zdarma (1 platba u obchodníka = 1 výběr z bankomatu KB zdarma),
- zadání trvalých příkazů/povolení inkasa do 3 měsíců od založení účtu zdarma.

**Perfekt konto** – je balíčkem bankovních produktů a služeb obsahující:

- běžný účet v Kč s měsíčním elektronickým výpisem a mezinárodní elektronickou platební kartou,
- povolené přečerpání,
- výběry z bankomatů KB zdarma (1 platba u obchodníka = 1 výběr z bankomatu KB zdarma),
- přímé bankovníctví, 2 elektronicky provedené transakce za měsíc,
- zadání trvalých příkazů/povolení inkasa do 3 měsíců od založení účtu zdarma.

**Extra konto** – je finančním balíčkem určeným pro náročné klienty obsahující:

- běžný účet v Kč a dvě mezinárodní embosované platební karty,
- přímé bankovníctví,
- všechny běžné transakce v Kč zadané prostřednictvím přímého bankovníctví bez poplatku za účetní položku,
- došlé platby i z jiné banky bez poplatku za účetní položku,
- výběry z bankomatů KB zdarma (1 platba u obchodníka = 1 výběr z bankomatu KB zdarma),
- virtuální platební kartu pro bezpečné internetové platby,
- povolené přečerpání,
- běžný účet v EUR,
- zadání trvalých příkazů/povolení inkasa do 3 měsíců od založení účtu zdarma.

**Premium konto** – je finančním balíčkem pro náročné klienty obsahující:

- běžný účet v Kč s nadstandardním úročením,
- zlatou platební kartu a mezinárodní embosovanou platební kartu,
- nadstandardní cestovní pojištění,
- přímé bankovníctví,
- čipovou kartu, čtečku čipových karet,
- všechny běžné příkazy k úhradě v Kč zadané přes internet i mobil,
- virtuální platební kartu pro bezpečné internetové platby,
- povolené přečerpání,
- běžný účet v EUR,
- výběry z bankomatů KB zdarma (1 platba u obchodníka = 1 výběr z bankomatu KB zdarma),
- zdarma příchozí platby, platby z trvalých příkazů a inkas i z jiných bank,
- zadání trvalých příkazů/povolení inkasa do 3 měsíců od založení účtu zdarma.

**Tab. 7:** Ceník účtů KB platný od 1. ledna 2011

Měsíčně v Kč	BÚ	Ideal	Perfekt	Extra	Premium
V ceně konta:	50	22	49	125	299
vedení BÚ	ano	ano	ano	ano	ano
povolené přečerpání	-	ano	ano	ano	ano
přímé bankovníctví	-	-	ano	ano	ano
platební karta	-	ano	ano	ano	ano
účet v cizí měně	-	-	-	ano	ano
výpis z účtu zaslaný poštou	-	-	-	ano	ano

Pramen: Sazebník KB pro občany.

### 3.2.7 LBBW Bank CZ a.s. [24]

LBBW Bank CZ a.s. je bankou poskytující produkty a služby v oblastech firemního, individuálního, investičního a mezinárodního bankovníctví a v oblasti aktivit na finančních trzích. Banka působí na českém trhu od roku 1991. Stoprocentním akcionářem je od 1. 9. 2008 německá banka Landesbank Baden-Württemberg.



## Účty LBBW [25]

**Běžný účet** – je samostatným běžným účtem v Kč s minimálním vkladem 100 Kč.

**IQkonto ZDARMA** – je běžným účtem vedeným v Kč s minimálním vkladem a zůstatkem 500 Kč, ke kterému klient zdarma získá:

- elektronické bankovníctví,
- elektronickou platební kartu,
- roční výpis z účtu zaslaný poštou,
- elektronický měsíční výpis z účtu.

**Konto 5 za 50** – je balíčkem bankovních služeb a produktů, které si klient sestaví sám dle potřeby. Minimální vklad a zůstatek činí 500 Kč. Do balíčku základních a pevně stanovených služeb patří:

- běžný účet vedený v Kč,
- čtvrtletní výpisy zasílané poštou,
- jedna platba SIPO měsíčně,
- všechny trvalé příkazy v rámci banky zadané elektronicky.

Klient si ke kontu vybírá pět produktů z těchto volitelných produktů a služeb:

- internetové bankovníctví, vč. elektronických výpisů,
- embosovanou platební kartu, druhou embosovanou kartu za poloviční cenu,
- měsíční výpis zasílaný poštou,
- povolené přecherpaní,
- zvýhodněné úročení účtu (1 % p.a.),
- 5 odchozích tuzemských plateb v Kč měsíčně zadaných elektronicky,
- 4 inkasa měsíčně,
- všechny tuzemské příchozí platby v Kč,
- propojení se spořicí účet.

### 3.2.8 mBank [26]

Na český trh vstoupila mBank v listopadu 2007 jako retailová divize BRE Bank SA, člen skupiny Commerzbank. Obchodní strategií banky je nabízet své produkty a služby za co nejvýhodnější ceny. Nabídka produktů v současné době zahrnuje osobní, podnikatelské a spořicí účty, platební karty, hypoteční úvěry, spotřebitelské půjčky a kreditní karty.

#### Účet mBank [27]

**mKonto** – je účtem, který byl prvním osobním účtem v České republice, který změnil bankovní politiku ve prospěch klientů. Výhodou účtu jsou bezpoplatkové položky. Zdarma k účtu je:

- založení a správa účtu vedeného v Kč,
- embosovaná platební karta – nastavení vlastního PIN, možnost zřízení pojištění,
- všechny příchozí platby, prvních 10 jednorázových odchozích plateb,
- nastavení a platby inkasa, SIPO,
- elektronické měsíční výpisy zasílané na e-mail klienta,
- přímé bankovníctví.

### 3.2.9 Raiffeisenbank a.s. [28]

Raiffeisenbank a.s. poskytuje od roku 1993 v České republice spektrum bankovních služeb soukromé i podnikové klientele. V roce 2006 zahájila spojování s eBankou, integrační proces obě banky dokončily v létě roku 2008. Majoritním akcionářem je s 51 % rakouská finanční instituce Raiffeisen Bank International AG (RBI).

#### Účty Raiffeisenbank [29]

**Samostatný běžný účet** – je účtem vedeným v Kč pro klienty, kteří si z účtů s cenovými programy nevybrali vyhovující účet.

**eKonto** – je účtem vedeným v Kč s cenovým programem, který při splnění podmínek pro uplatnění věrnostních výhod umožňuje za další sjednané služby platit nižší nebo žádné poplatky. Součástí účtu je zdarma:

- elektronické bankovníctví využívající nejvyšších standardů zabezpečení pomocí elektronického klíče a uzamykatelné platební karty,
- spořicí účet (bez poplatků za zřízení a vedení účtu, služba inteligentního spoření – automatické nadlimitní a podlimitní převody mezi běžným a spořicí účetem),
- multiměnový účet - až 9 měn na jednom účtu,
- povolené přecherpání až 150.000 Kč,
- po splnění podmínek neplatí klient žádné paušální poplatky, banka poskytne klientovi bonus ve výši 20 Kč.

Mezi věrnostní výhody se řadí:

**eKonto Základ** jehož součástí je:

- vedení běžného účtu v Kč,
- přímé bankovníctví,
- debetní elektronická nebo embosovaná platební karta.

**eKonto Extra** jehož podmínky zní:

- součet příchozích plateb za měsíc je min. 20 tis., nebo
- součet příchozích plateb za měsíc je min. 15 tis. a klient má úvěr ve výši min. 50 tis., nebo
- součet přích. plateb za měsíc je min. 15 tis. a klient má hypotéku min. 400 tis., nebo
- součet příchozích plateb za měsíc je min. 15 tis. a úspory a investice klienta v bance jsou min. 100 tis.

**eKonto Premium** jehož podmínky zní:

- součet příchozích plateb za měsíc je min. 25 tis., nebo
- má klient hypotéku min. 2 mil., nebo
- úspory a investice klienta v bance jsou min. 500 tisíc.

**Tab. 8:** Ceník účtů RB platný od 7. července 2010

Měsíčně v Kč:	eKonto				BÚ
	Ceník. cena	Základ	Extra	Premium	
<b>Založení BÚ</b>	0	0	0	0	0
<b>Správa BÚ</b>	75	55	0	0	75
<b>Správa BÚ v cizí měně</b>	15	15	15	0	-
<b>Povolné přečerpání</b>	50	50	0	0	20
<b>Elektronická platební karta</b>	45	43	0	0	25
<b>Embosovaná platební karta</b>	65	60	40	0	45
<b>Přímé bankovníctví</b>	90	55	0	0	80
<b>Za položku:</b>					
<b>Výpis z účtu</b>	0	0	0	0	0
<b>Výběr z bankomatu RB (2)</b>	0	0	0	0	0
<b>Výběr z bankomatu RB (další)</b>	9,90	9,90	9,90	9,90	9,90
<b>Výběr z bankomatu jiných bank</b>	39,90	39,90	9,90	9,90	39,90
<b>Změna programu</b>	0	0	0	0	-
<b>Zrušení BÚ</b>	0	0	0	0	0
<b>Minimální vklad</b>	500				

Pramen: Ceník produktů a služeb Raiffeisenbank.

### 3.2.10 UniCredit Bank Czech Republic, a.s. [30]

UniCredit Bank Czech Republic, a.s. zahájila svoji činnost na českém trhu v listopadu 2007. Vznikla integrací dvou dosud samostatně působících bankovních domů HVB Bank a Živnostenské banky. UCB je evropskou bankou s dominantním postavením ve střední a východní Evropě, nabízí škálu produktů pro privátní i firemní klientelu.

#### Účty UCB [31]

**Běžný účet** – je samostatným běžným účtem vedeným v Kč.

**Expresní konto** – je kontem určeným klientům využívající základní bankovní služby.

Ke zřízení a vedení běžného účtu v Kč klient získá:

- elektronickou platební kartu,
- 2 výběry z bankomatů UCB v ČR a v zahraničí,
- elektronické bankovníctví,
- elektronické zadání, změnu/zrušení trvalých příkazů, souhlasů s inkasem, SIPO,
- zřízení, správu a vedení povoleného přečerpání,
- slevu na mobilní bezpečnostní klíč - sada 100 SMS.

**Konto partners** – je kontem pro efektivní správu financí. Ke zřízení a vedení běžného účtu v Kč klient získá:

- měsíční výpis z účtu zaslaný poštou,
- 10 příchozích a 10 odchozích tuzemských elektronicky zadaných transakcí,
- na papírovém formuláři zadaný tuzemský trvalý příkaz, souhlas s inkasem a SIPO,
- veškeré odchozí platby na základě trvalého příkazu,
- veškeré vklady hotovosti v Kč na pobočce a přes bankomat UCB v rámci UCB,
- 1 výběr hotovosti v Kč měsíčně na pobočce,
- veškeré výběry z bankomatů UCB v ČR a v zahraničí,
- 1 výběr měsíčně z bankomatů ostatních provozovatelů v ČR,
- poskytnutí, správa a vedení povoleného přečerpání,
- jeden produkt přímého bankovníctví,
- zaslání 15 SMS zpráv měsíčně (informace o zůstatku na účtu, apod.),
- vydání a vedení embosované platební karty,
- sleva na mobilní bezpečnostní klíč - sada 100 SMS.

**Konto Exklusive** – je kontem pro klienty, kteří chtějí využívat all-inclusive služby. Ke zřízení a vedení běžného účtu v Kč klient získá:

- čtvrtletní výpis z účtu zaslaný poštou,
- vedení druhého a třetího běžného účtu v Kč či v cizí měně,
- veškeré tuzemské elektronicky zadané transakce včetně došlých plateb,
- 1 tuzemský platební příkaz měsíčně podaný na pobočce (v Kč),
- veškeré hotovostní vklady na pobočce (v Kč),
- na papírovém formuláři zadaný tuzemský trvalý příkaz, souhlas s inkasem a SIPO,
- veškeré výběry z bankomatů UCB v ČR a v zahraničí zdarma,
- měsíčně 4 výběry z bankomatů ostatních provozovatelů v ČR,
- zřízení a vedení povoleného přečerpání,
- přímé bankovníctví pro klienta i pro druhého uživatele,
- zasílání 15 SMS (zůstatek, pohyb na účtu, kartová transakce),
- 2 embosované debetní karty s cestovním pojištěním, 3 kreditní karty.

## **4 Porovnání nákladů souvisejících s běžným účtem pro fyzické osoby**

Klient je při výběru banky a bankovního produktu ovlivněn řadou aspektů. Pro každého klienta jsou tato hlediska různá. Příčinou výběru banky může být velikost a stabilita banky, dostupnost poboček a jejich otevírací doba, informovanost a vstřícnost zaměstnanců bank, dostupnost bankomatů, úroveň a zabezpečení internetového bankovníctví, kvalita bankovních produktů a služeb, apod.

Při rozhodování o výběru bankovního produktu je důležité zohlednit, jaké konkrétní služby a produkty chce klient využívat. Banky nabízejí samostatné vedení běžného účtu nebo spolu s balíčkem konkrétních bankovních služeb. Od základních služeb určených klientům vyžadujících základní bankovní služby až po náročnější klientelu s rozsáhlým počtem služeb. Cena běžného účtu roste s množstvím nabízených služeb, pokud klient dané služby z balíčku nebude využívat, je zbytečné za ně platit. V případě, že klient zvolí samostatný běžný účet a chce využívat i ostatních služeb, náklady na ně mohou být vyšší než náklady na balíček bankovních služeb.

Se službami spojenými s vedením běžného účtu jsou spojené poplatky, které si banka účtuje. Tyto poplatky mají také vliv na rozhodování klienta o volbě banky a konkrétního běžného účtu. Klient by se s nimi měl seznámit před založením účtu.

České banky uvádějí ve svých sazebnících velké množství různých poplatků. Pro tuto diplomovou práci byly vybrány a zpracovány pouze nepoužívanější a nejdiskutovanější poplatky spojené s běžným účtem pro fyzické osoby:

- poplatek za zřízení, vedení a zrušení běžného účtu,
- poplatek za vklad a výběr hotovosti na pobočce banky,
- poplatek za výběr z bankomatu u své a jiné banky v ČR a v zahraničí,
- poplatek za zjištění výše zůstatku přes bankomat své a jiné banky,
- poplatek za jednorázový a trvalý příkaz k úhradě zadaný elektronickou formou a na přepážce banky,

- poplatek za příchozí a odchozí platbu,
- poplatek za měsíční výpis z účtu v elektronické podobě, zaslaný poštou a předaný osobně na přepážce banky,
- poplatek za zřízení a vedení elektronického bankovníctví,
- poplatek za zřízení a měsíční správu platební karty.

V porovnávání nákladů spojených s běžným účtem pro fyzické osoby byly použity sazebníky vybraných bank platných ke dni 15. března 2011.

Pro některé klienty je při výběru banky důležitá nejen výše bankovních poplatků, také dostupnost bankovních poboček a bankomatů konkrétní banky či výše úrokové sazby, kterou je kreditní zůstatek na běžném účtu úročen.

#### 4.1 Porovnání bank dle počtu poboček a vlastních bankomatů

Pro klienta navštěvujícího při využívání bankovních služeb pobočku banky, bude podstatný počet těchto poboček, jejich dostupnost, otevírací doba, apod. Porovnáním počtu poboček vybraných bank se zjistilo, že nejvíce poboček a tedy nejdostupnější je Poštovní spořitelna, pomocí nejširší sítě obchodních míst v České republice s celkovým počtem 3.303, z toho 59 poboček (finančních center) a 3.224 pošt. Nejnížší počet poboček klientům nabízí mBank s 9 obchodními místy a 16 mKiosky sloužícími pouze pro poradenství a přístup k internetovému a telefonnímu bankovníctví.

Využívá-li klient k častým výběrům hotovosti bankomat, je při jeho volbě účtu důležitá dostupnost bankomatů vlastní banky. Při porovnání počtu bankomatů vybraných bank vychází nejlépe Česká spořitelna s počtem 1.312 vlastních bankomatů po celé České republice. Naopak LBBW Bank CZ a mBank nevlastní žádný svůj bankomat.

**Tab. 9:** Přehled počtu poboček a vlastních bankomatů k 31. prosinci 2010

	ČS	ČSOB	PS	FIO	GE	KB	LBBW	mBank	RB	UCB
<b>Pobočky</b>	667	247	3.303 <sup>1)</sup>	57	239	393	21	0 <sup>2)</sup>	100	57
<b>Bankomaty</b>	1.312	831	831	59	649	678	0	0	123	109

<sup>1)</sup> počet poboček (finančních center): 59, počet pošt: 3.244

<sup>2)</sup> počet obchodních míst mBank: 9 finančních center, 16 mKiosků

Pramen: Internetové stránky jednotlivých bank.

## 4.2 Porovnání bank dle úrokové sazby na běžném účtu

Zůstatek běžného účtu se často mění vzhledem ke svému účelu provádění platebního styku, není proto určen ke zhodnocování finančních prostředků. Z toho důvodu jsou tyto účty úročeny minimální výší úrokové sazby. Většina bank nabízí běžný účet s úrokovou sazbou 0,01 % p. a., pouze UniCredit Bank poskytuje všechna konta se sazbou 0,1 % p. a. Běžný účet s nejvyšší úrokovou sazbou nabízí GE Money Bank u účtu Genius Gold se sazbou 1,1 % p. a. a LBBW Bank CZ u Konta 5 za 50 se sazbou 1 %, v případě, že si tuto službu vybere klient v rámci volitelných produktů/služeb. Účet mKonto u mBank a samostatný běžný účet u UCB je veden s 0% úročením.

**Tab. 10:** Přehled úrokových sazeb z kreditního zůstatku na BÚ platných ke dni 15. března 2011

Tab. 16: Přeměna úrokových sazeb z kreditního zůstatku na EC platných ke dni 15. března 2011							
Banka	Účet	Úroková sazba z kreditního zůstatku v % p. a.					
ČS	Sporožirový účet	0,01					
	Osobní účet	0,01					
	Exclusive konto	<100.000 0,01	<250.000 0,35	<500.000 0,45	<1 mil. 1,00	<5 mil. 1,05	> 5 mil. 1,15
ČSOB	Běžný účet	0,01					
	Konto	0,01					
	Aktivní konto	0,01					
	Exkluzivní konto	0,01					
PS	Era účet	0,01					
FIO	FIO účet	0,10					
GE	Genius Start	0,01					
	Genius Active	0,01					
	Genius Optimal	0,01					
	Genius Gold	1,10					
KB	Běžný účet	0,01					
	Ideal konto	0,01					
	Perfect konto	0,01					
	Extra konto	0,01					
	Premium konto	< 0,5 mil. 0,25		> 0,5 mil. 0,50		> 5 mil. 0,75	
LBBW	Běžný účet	0,25					
	IQkonto	0,25					
	Konto 5 za 50	0,25 nebo 1,00 <sup>1)</sup>					
mBank	mKonto	0,00					
RB	Běžný účet	0,01					
	eKonto	0,01					
	eKonto Základ	0,01					
	eKonto Extra	0,01					
	eKonto Premium	0,01					
UCB	Běžný účet	0,00					
	Expres konto	0,10					
	Konto partners	0,10					
	Konto exklusive	0,10					

<sup>1)</sup> 1 % p. a. v případě, že si tuto službu klient vybere v rámci volitelných produktů/služeb

Pramen: Sazebníky jednotlivých bank.



## 4.3 Porovnání poplatků za zřízení, vedení a zrušení BÚ

**Tab. 11:** Přehled poplatků za zřízení, měsíční vedení a zrušení běžného účtu (v Kč)

Banka	Účet	Zřízení	Měsíční vedení	Zrušení
ČS	Sporožirový účet	0	20	0
	Osobní účet	0	0	0
	Osobní účet Standard	0	29/69/109/149 <sup>1)</sup>	0
	Osobní účet Plus	0	159/289/389 <sup>1)</sup>	0
	Exclusive konto	0	330	0
ČSOB	Běžný účet	0	30/20 <sup>2)</sup>	0
	Konto	0	60/50 <sup>2)</sup>	0
	Aktivní konto	0	100/90 <sup>2)</sup>	0
	Exkluzivní konto	0	400 <sup>3)</sup>	0
PS	Era účet	0	34	0/200 <sup>4)</sup>
FIO	FIO účet	0	0	0
GE	Genius Start	0	59	0
	Genius Active	0	129 <sup>5)</sup>	0
	Genius Optimal	0	199	0
	Genius Gold	0	499 <sup>3)</sup>	0
KB	Běžný účet	0	50	0
	Ideal konto	0	22	0
	Perfect konto	0	49	0
	Extra konto	0	125	0
	Premium konto	0	299	0
LBBW	Běžný účet	0	100	0
	IQkonto	0	0	0
	Konto 5 za 50	0	50	0
mBank	mKonto	0	0	0
RB	Běžný účet	0	75	0
	eKonto	0	75	0
	eKonto Základ	0	55	0
	eKonto Extra	0	0	0
	eKonto Premium	0	0	0
UCB	Běžný účet	0	50	0
	Expres konto	0	50 <sup>6)</sup>	0
	Konto partners	0	89	0
	Konto exklusive	0	349	0

<sup>1)</sup> dle počtu zvolených produktů/služeb v rámci balíčku

<sup>2)</sup> cena za vedení účtu s výpisem zaslaným poštou/cena za vedení účtu s výpisem zaslaným elektronicky

<sup>3)</sup> zdarma v případě, že klient udržuje měsíční zůstatek alespoň ve výši 1 mil. Kč

<sup>4)</sup> po 12 měsících doby trvání smluvního vztahu/do 12 měsíců doby trvání smluvního vztahu

<sup>5)</sup> zdarma v případě, že klient udržuje průměrný měsíční zůstatek alespoň ve výši 250.000 Kč

<sup>6)</sup> vedení účtu zdarma, pokud klient splní bezhotovostní kreditní obrát za měsíc ve výši 10.000 Kč nebo jeho průměrný zůstatek BÚ bude větší než 50.000 Kč

Pramen: Sazebníky jednotlivých bank.

Zřízení běžného účtu je u zvolených bank zdarma.

Za vedení účtu si banky účtují různě vysoké částky, je však nutné přihlídnout ke službám obsahující konkrétní produkt. Služby zahrnující jednotlivé balíčky jsou uvedeny

v předchozí kapitole této práce. Produkt s vyššími náklady na měsíční vedení účtu může být pro klienta využívajícího velké množství služeb mnohem výhodnější, než kdyby za každou jednotlivou službu platil poplatek k základnímu balíčku. Účet s nulovým poplatkem za vedení nabízí Česká spořitelna u účtu Osobní účet ČS v základní verzi, Fio banka, LBBW Bank CZ u účtu IQkonto ZDARMA, mBank a Raiffeisenbank u eKonta Extra a eKonta Prémium. Účet s nejvyššími náklady na vedení účtu ve výši 499 Kč je Genius Gold od GE Money Bank.

Zrušení účtu je u jednotlivých bank za nulový poplatek s výjimkou Era účtu od Poštovní spořitelny, pokud klient zruší účet do 12 měsíců doby trvání smluvního vztahu, zaplatí poplatek ve výši 200 Kč.

#### **4.4 Porovnání poplatků za vklad a výběr hotovosti na pobočce banky**

Transakce prováděné na přepážce banky vzejdou pro klienta finančně nákladněji než operace prováděné přes elektronické bankovníctví, jednou z příčin jsou vysoké náklady bank na provoz svých poboček. Poplatky za vklad a výběr hotovosti na pobočce banky jsou u jednotlivých bank rozdílné.

Poplatek za vklad hotovosti na klientův účet na přepážce banky má většina bank zdarma, s výjimkou ČSOB, která má tuto transakci zpoplatněnou 9 Kč. Téměř všechny banky mají však zpoplatněn vklad velkého počtu mincí.

Bude-li klient hojně využívat k výběru hotovosti pobočku své banky, je pro něj výhodný účet Genius Gold od GE Money Bank s nulovým poplatkem, podobně účet FIO od Fio banky, v případě výběru nad 1.000 Kč. S nenulovým poplatkem vychází nejlevněji Era účet od Poštovní spořitelny s poplatkem za 26 Kč. Nejnákladnějšími účty s poplatkem za výběr hotovosti na přepážce ve výši 65 Kč jsou účty u České spořitelny.

U mBank, která nemá vlastní pobočky, je výběr hotovosti na pobočkách jiných bank zpoplatněn 35 Kč.

Pro zajímavost byl sledován i poplatek za vklad hotovosti na účet vedený jinou bankou, kdy bylo zjištěno, že tento poplatek není u většiny bank v sazebníku vůbec uveden.

**Tab. 12:** Přehled poplatků za vklad a výběr hotovosti na pobočce banky (v Kč)

Banka	Účet	Vklad hotovosti na přepážce	Výběr hotovosti na přepážce	Vklad hotovosti na účet vedený jinou bankou
ČS	Sporožirový účet	0 <sup>1)</sup>	65	2 % z vkladu, min. 125
	Osobní účet	0 <sup>1)</sup>	65	2 % z vkladu, min. 125
	Exclusive konto	0 <sup>1)</sup>	65	2 % z vkladu, min. 125
ČSOB	Běžný účet	9 <sup>2, 4)</sup>	60	2 % z vkladu, min. 100
	Konto	9 <sup>2, 4)</sup>	60	2 % z vkladu, min. 100
	Aktivní konto	9 <sup>2, 4)</sup>	60	2 % z vkladu, min. 100
	Exkluzivní konto	9 <sup>2, 4)</sup>	60	2 % z vkladu, min. 100
PS	Era účet	8	26	-
FIO	FIO účet	0 <sup>4)</sup>	30/0 <sup>3)</sup>	5
GE	Genius Start	6 <sup>6)</sup>	60	-
	Genius Active	6 <sup>5, 6)</sup>	60	-
	Genius Optimal	0 <sup>6)</sup>	60	-
	Genius Gold	0 <sup>6)</sup>	0	-
KB	Běžný účet	0 <sup>4)</sup>	60	-
	Ideal konto	0 <sup>4)</sup>	60	-
	Perfect konto	0 <sup>4)</sup>	60	-
	Extra konto	0 <sup>4)</sup>	60	-
	Premium konto	0 <sup>4)</sup>	60	-
LBBW	Běžný účet	0 <sup>7)</sup>	55 <sup>7)</sup>	-
	IQkonto	0 <sup>7)</sup>	55 <sup>7)</sup>	-
	Konto 5 za 50	0 <sup>7)</sup>	55 <sup>7)</sup>	-
mBank	mKonto	-	- <sup>8)</sup>	-
RB	Běžný účet	0	60 <sup>9)</sup>	-
	eKonto	0	60 <sup>9)</sup>	-
UCB	Běžný účet	0 <sup>11)</sup>	55	-
	Expres konto	0 <sup>11)</sup>	55	-
	Konto partners	0 <sup>11)</sup>	55 <sup>10)</sup>	-
	Konto exklusive	0 <sup>11)</sup>	55	-

<sup>1)</sup> vklad mincí v Kč od 51 ks zpoplatněn 2 % z vkladu, min. 125 Kč

<sup>2)</sup> za vklad hotovosti během 1 měsíce v objemu větším než 1 mil. Kč příplatek ve výši 0,1 % z vkladu

<sup>3)</sup> výběr do 1.000 Kč/nad 1.000 Kč včetně

<sup>4)</sup> vklad mincí v Kč od 50 ks zpoplatněn 2 % z vkladu, min. 100 Kč

<sup>5)</sup> zdarma první vklad v kalendářním měsíci

<sup>6)</sup> vklad mincí nad 500 ks zpoplatněn 220 Kč a dále za každých započatých 100 ks 20 Kč

<sup>7)</sup> větší množství mincí (více než 500 ks) zpoplatněno 1 % z vkladu/výběru, min. 100 Kč

<sup>8)</sup> výběr hotovosti na pobočce jiné banky zpoplatněn 35 Kč

<sup>9)</sup> výběr nad 0,5 mil. Kč zpoplatněn 60 Kč + 15 % z vybírané částky

<sup>10)</sup> 1 výběr hotovosti zdarma

<sup>11)</sup> vklad od 100 ks bankovek či mincí zpoplatněn 10 % z vkladu, min. 100 Kč

Pramen: Sazebníky jednotlivých bank.

## 4.5 Porovnání poplatků za výběr hotovosti z bankomatu

**Tab. 13:** Přehled poplatků za výběr hotovosti z bankomatů v ČR a v zahraničí (v Kč)

Banka	Účet	V ČR			V zahraničí
		počet výběrů zdarma	z vlastního bankomatu	z bankomatu jiné banky	
ČS	Sporožirový účet	-	6	40	125
	Osobní účet	neomez./0 <sup>1)</sup>	6	40	125
	Exclusive konto	10	6	40	125
ČSOB	Běžný účet	-	6	30	80 + 0,5 %
	Konto	2	6	30	80 + 0,5 %
	Aktivní konto	5	6	30	80 + 0,5 %
	Exkluzivní konto	neomez.	0	30	80 + 0,5 %
PS	Era účet	0	5	26	80 + 0,5 %
FIO	FIO účet	10	6	6/30 <sup>2)</sup>	80 + 0,5 %
GE	Genius Start	-	15	38	100 + 0,5 %
	Genius Active	neomez.	0	38	100 + 0,5 %
	Genius Optimal	neomez.	0	38	100 + 0,5 %
	Genius Gold	neomez.	0	38	0
KB	Běžný účet	-	5	35	1 %, min. 100
	Ideal konto	0 <sup>3)</sup>	5 <sup>3)</sup>	35	1 %, min. 100
	Perfect konto	0 <sup>3)</sup>	5 <sup>3)</sup>	35	1 %, min. 100
	Extra konto	0 <sup>3)</sup>	5 <sup>3)</sup>	35	1 %, min. 100
	Premium konto	0 <sup>3)</sup>	5 <sup>3)</sup>	35	1 %, min. 100
LBBW	Běžný účet	-	-	6,50	2,5 %, min. 80
	IQkonto	-	-	6,50	2,5 %, min. 80
	Konto 5 za 50	-	-	6,50	2,5 %, min. 80
mBank	mKonto	0-3 <sup>4)</sup>	-	0/9/35 <sup>4)</sup>	0/35 <sup>5)</sup>
RB	Běžný účet	2	19,90	39,90	100 + 0,5 %
	eKonto	2	9,90	39,90	100 + 0,5 %
	eKonto Základ	2	9,90	39,90	100 + 0,5 %
	eKonto Extra	2	9,90	9,90	100 + 0,5 %
	eKonto Prémium	2	9,90	9,90	100 + 0,5 %
UCB	Běžný účet	0	5	30	100 + 0,5 %
	Expres konto	2	5	30	0/100 + 0,5 % <sup>6)</sup>
	Konto partners	neomez.	0	30 <sup>7)</sup>	0/100 + 0,5 % <sup>8)</sup>
	Konto exklusive	neomez.	0	30 <sup>9)</sup>	0/100 + 0,5 % <sup>8)</sup>

<sup>1)</sup> neomezeně pouze v rámci balíčku Standard

<sup>2)</sup> výběr z bankomatu ČSOB/ostatních bank

<sup>3)</sup> 1 platba u obchodníka = 1 výběr z bankomatu KB zdarma, každý další výběr za 5 Kč

<sup>4)</sup> dle sumy obrátu bezhotovostních operací v měsíci:

- 3 výběry měsíčně/každý 9 Kč, další výběry/každý 35 Kč, pokud je celkový měsíční objem bezhotovostních transakcí platební a kreditní kartou do 1.999 Kč,
- 1. výběr měsíčně/0 Kč, 2. a 3. výběr měsíčně/každý 9 Kč, další výběry/každý 35 Kč, pokud je celkový měsíční objem bezhotovostních transakcí platební a kreditní kartou do 2.999,99 Kč,
- 2 výběry měsíčně/0 Kč, 3. výběr měsíčně/9 Kč, další výběry/každý 35 Kč, pokud je celkový měsíční objem bezhotovostních transakcí platební a kreditní kartou do 3.999,99 Kč,
- 3 výběry měsíčně/0 Kč, další výběry/každý 35 Kč, pokud je celkový měsíční objem bezhotovostních transakcí platební a kreditní kartou nad 4.000 Kč

<sup>5)</sup> výběr od 2.500 Kč/výběr do 2.499,99 Kč

<sup>6)</sup> 2 výběry z bankomatů skupiny UniCredit zdarma

<sup>7)</sup> 1 výběr zdarma

<sup>8)</sup> výběry z bankomatů skupiny UniCredit zdarma

<sup>9)</sup> 4 výběry zdarma

Pramen: Sazebníky jednotlivých bank.

Poplatek za výběr z bankomatu je u bank rozdílný, záleží vybírá-li klient z bankomatu vlastní nebo jiné banky. V rámci balíčků je zpravidla několik výběrů z vlastního bankomatu měsíčně zdarma. Výše poplatků se pohybuje od 0 Kč až po 19,90 Kč u BÚ od Raiffeisenbank.

Nejnákladnější poplatek za výběr z bankomatu jiné banky je u České spořitelny, avšak tato banka disponuje rozsáhlou sítí vlastních bankomatů, není tedy pro klienty nutné často vybírat hotovost z bankomatů jiných bank.

Náklady na výběr z bankomatu v zahraničí se u většiny bank skládají z pevné částky plus procenta z vybírané částky. Účet Genius Gold od GE Money Bank nabízí za tento výběr hotovosti nulový poplatek.

## 4.6 Porovnání poplatků za zjištění zůstatku přes bankomat

Jedním z absurdních poplatků, jak ho klienti nazývají, je poplatek za zjištění zůstatku přes bankomat vlastní i jiné banky. Některé banky však nemají tento poplatek v sazebníku uvedený.

Zjištění zůstatku přes bankomat vlastní banky je dle sazebníků bank zpoplatněn pouze u Komerční banky 2,50 Kč. Poplatek za zjištění zůstatku přes bankomat jiné banky se pohybuje od 0 Kč u mBank až po 20 Kč u banky s nejrozsáhlejší sítí vlastních bankomatů - České spořitelny.

**Tab. 14:** Přehled poplatků za zjištění zůstatku přes bankomat vlastní a jiné banky (v Kč)

Banka	Zjištění zůstatku přes bankomat	
	vlastní banky	jiné banky
ČS	0	20
ČSOB	0	9
PS	-	-
FIO	-	0/9 <sup>1)</sup>
GE	0	10
KB	2,50	10
LBBW	-	-
mBank	-	0
RB	-	-
UCB	-	-

<sup>1)</sup> v bankomatu ČSOB/v bankomatu jiné banky

Pramen: Sazebníky jednotlivých bank.

## 4.7 Porovnání poplatků za jednorázový a trvalý příkaz k úhradě

**Tab. 15:** Přehled poplatků za jednorázový a trvalý příkaz k úhradě zadany přes elektronické bankovníctví a na pobočce banky (v Kč)

Banka	Účet	Příkaz k úhradě							
		jednorázový		trvalý					
		elektro- nický	na pobočce	elektronicky			na pobočce		
				zřízení	realizace	změna/ zrušení	zřízení	realizace	změna/ zrušení
ČS	Sporožirový účet	2	15	0	5	0	0	5	55
	Osobní účet	2 <sup>0)</sup>	15	0	5 <sup>0)</sup>	0	0	5 <sup>0)</sup>	55
	Exclusive konto	2 <sup>1)</sup>	15	0	5 <sup>1)</sup>	0	0	5	55
ČSOB	Běžný účet	3	40	0	3	6	0	6	40
	Konto	3 <sup>2)</sup>	40	0	3 <sup>2)</sup>	6	0	6	40
	Aktivní konto	3 <sup>1)</sup>	40	0	3 <sup>1)</sup>	6	0	6	40
	Exkluzivní konto	0	40	0	0	6	0	6	40
PS	Era účet	1	8	0	1	26	0	8	26
FIO	FIO účet	0	30	0	0	0	30	0	30
GE	Genius Start	4	45	0	6	0	0	6	49/0
	Genius Active	0	45	0	0	0	0	0	49/0
	Genius Optimal	0	45	0	0	0	0	0	49/0
	Genius Gold	0	0	0	0	0	0	0	0
KB	Běžný účet	4	29	0	6	0	39	6	39/0
	Ideal konto	4	29	0	6	0	39	6	39/0
	Perfect konto	4 <sup>2)</sup>	29	0	6	0	39	6	39/0
	Extra konto	0	29	0	0	0	39	0	39/0
	Premium konto	0	29	0	0	0	39	0	39/0
LBBW	Běžný účet	0/5 <sup>3)</sup>	35/40 <sup>3)</sup>	0	0/5 <sup>3)</sup>	30/30	0	5	30/30
	IQkonto	0/5 <sup>3)</sup>	35/40 <sup>3)</sup>	0	0/5 <sup>3)</sup>	30/30	0	5	30/30
	Konto 5 za 50	0/5 <sup>3, 4)</sup>	35/40 <sup>3)</sup>	0	0/5 <sup>3)</sup>	30/30	0	5	30/30
mBank	mKonto	0/3 <sup>1, 3)</sup>	-	0	0	0	-	-	-
RB	Běžný účet	4	38	0	9	0	30	9	30
	eKonto	4	34	0	6	0	30	6	30
UCB	Běžný účet	3/6 <sup>3)</sup>	45	0	3/6 <sup>3)</sup>	0	40	-	40
	Expres konto	3/6 <sup>3)</sup>	45	0	3/6 <sup>3)</sup>	0	40	-	40
	Konto partners	0/3/6 <sup>5)</sup>	45	0	0	0	0	0	40
	Konto exklusive	0	45 <sup>6)</sup>	0	0	0	0	0	40

<sup>0)</sup> zdarma pouze v rámci balíčku Plus

<sup>1)</sup> zdarma celkem prvních 10 transakcí

<sup>2)</sup> zdarma celkem první 2 transakce

<sup>3)</sup> platba v rámci banky/platba do jiné banky

<sup>4)</sup> zdarma v rámci volitelného produktu k balíčku

<sup>5)</sup> prvních 10 plateb/každá další platba v rámci banky/platba do jiné banky

<sup>6)</sup> zdarma první platba

Pramen: Sazebníky jednotlivých bank.

Poplatek za jednorázově zadany příkaz k úhradě se splatností následující den nebo později je většinou rozdílný v případě zadání přes elektronické bankovníctví a na pobočce banky. Elektronicky zadany příkaz je méně nákladný než zadany na pobočce. Některá konta v rámci balíčku služeb nabízí zadání prvních příkazů zdarma, ostatní jsou zpoplatněna.

U trvalého příkazu k úhradě se rozlišuje poplatek za zřízení, samotnou realizaci každé opakované úhrady, změnu a zrušení. Opět je výhodnější zadat trvalý příkaz k úhradě přes elektronické bankovníctví než na pobočce banky. Zřízení a změna či zrušení prostřednictvím internetu je u většiny bank zdarma, naopak realizace je zpoplatněna téměř každou bankou, max. však 9 Kč u samostatného běžného účtu Raiffeisenbank. Výrazně dražší je zřízení a změna či zrušení trvalého příkazu k úhradě zadané na pobočce banky.

Nejvýhodněji se jeví zadání jednorázového i trvalého příkazu u Fio banky nabízející veškeré elektronicky zadané transakce zdarma a u mBank. Tato banka nemá možnost provádění transakcí na pobočce, avšak přes elektronické bankovníctví má prvních deset jednorázových příkazů zdarma a všechna zřízení, realizace a změny či zrušení trvalých příkazů také zdarma. Navíc oproti například Extra kontu a Premium kontu Komerční banky, které mají také všechny tyto operace zdarma, nabízí zdarma i vedení konta.

## 4.8 Porovnání poplatků za příchozí a odchozí platbu

**Tab. 16:** Přehled poplatků za příchozí a odchozí platbu (v Kč)

Banka	Účet	Příchozí platba		Odchozí platba realizovaná			
		ze stejné banky	z jiné banky	elektronicky		na pobočce	
				do stejné banky	do jiné banky	do stejné banky	do jiné banky
ČS	Sporožirový účet	5	7	2	4	15	17
	Osobní účet	5	7	2	4	15	17
	Exclusive konto	5	7	2 <sup>1)</sup>	4 <sup>1)</sup>	15	17
ČSOB	Běžný účet	6	6	3	3	40	40
	Konto	6 <sup>2)</sup>	6 <sup>2)</sup>	3 <sup>2)</sup>	3 <sup>2)</sup>	40	40
	Aktivní konto	6 <sup>3)</sup>	6 <sup>3)</sup>	3 <sup>1)</sup>	3 <sup>1)</sup>	40	40
	Exkluzivní konto	0	0	0	0	40	40
PS	Era účet	0	0	1	1	8	8
FIO	FIO účet	0	0	0	0	0	0
GE	Genius Start	5	5	4	4	45	45
	Genius Active	0	0	0	0	45	45
	Genius Optimal	0	0	0	0	45	45
	Genius Gold	0	0	0	0	0	0
KB	Běžný účet	5	7	4	6	29	31
	Ideal konto	5	7	4	6	29	31
	Perfect konto	5	7	4 <sup>2)</sup>	6 <sup>2)</sup>	29	31
	Extra konto	0	0	0	0	29	31
	Premium konto	0	0	0	0	29	31

<b>LBBW</b>	Běžný účet	0	2	0	5	35	40
	IQkonto	0	2	0	5	35	40
	Konto 5 za 50	0	2 <sup>4)</sup>	0	5 <sup>5)</sup>	35	40
<b>mBank</b>	mKonto	0	0	0	3 <sup>1)</sup>	-	-
<b>RB</b>	Běžný účet	5	7	4	6	38	40
	eKonto	0	0	4	4	34	34
<b>UCB</b>	Běžný účet	0	6	3	6	45	45
	Expres konto	0	6	3	6	45	45
	Konto partners	0	6 <sup>1)</sup>	3 <sup>1)</sup>	6 <sup>1)</sup>	45	45
	Konto exklusive	0	0	0	0	45 <sup>6)</sup>	45 <sup>6)</sup>

<sup>1)</sup> zdarma prvních 10 tuzemských plateb

<sup>2)</sup> zdarma první 2 tuzemské platby

<sup>3)</sup> zdarma prvních 5 tuzemských plateb

<sup>4)</sup> zdarma v rámci volitelného produktu k balíčku

<sup>5)</sup> zdarma prvních 5 plateb v rámci volitelného produktu k balíčku

<sup>6)</sup> zdarma první odchozí platba

Pramen: Sazebníky jednotlivých bank.

Náklady klienta na příchozí platbu jsou jedním z nejvíce kritizovaných poplatků. Klienti poskytující své peníze bance, která s nimi může podnikat a tvořit zisk, vidí zpoplatňování příchodu peněz do banky jako protismyslné a nelogické, jelikož příchozí platbě se nelze bránit.

Některé banky mají tento poplatek nulový, pokud jde o příchozí platbu ze stejné banky. Příchozí platbu z jiné banky však mají zpoplatněny, příkladem je UCB a LBBW. Poštovní spořitelna, Fio banka a mBank mají tyto transakce zdarma.

Odchozí platby realizované přes internet vycházejí opět méně nákladněji oproti realizaci na pobočce banky, kde se poplatky pohybují v řádu desítek korun.

## 4.9 Porovnání poplatků za výpis z účtu

Většina bank má v nabídce u konta v rámci balíčku elektronický výpis z účtu zdarma. ČSOB má dokonce při volbě elektronického výpisu z účtu vedení konta o 10 Kč levnější.

Zasílání měsíčního výpisu poštou mají opět některá konta v rámci balíčku zdarma, jiné za poplatek, většinou však ve výši poštovného.

Vyzvednutí výpisu z účtu osobně na pobočce umožňují jen některé banky, a to za nemalý poplatek, Komerční banka tuto službu nabízí za 90 Kč za výpis.



**Tab. 17:** Přehled poplatků za měsíční výpis z účtu v elektronické podobě, zaslaný poštou a osobně na pobočce banky (v Kč)

Banka	Účet	Měsíční výpis z účtu		
		zaslaný elektronicky	zaslaný poštou	osobně na pobočce
ČS	Sporožirový účet	5	5 + poštovné	5 + 45
	Osobní účet	5/0 <sup>1)</sup>	5 + poštovné/poštovné <sup>1)</sup>	5 + 45
	Exclusive konto	0	za poštovné	5 + 45
ČSOB	Běžný účet	0 <sup>2)</sup>	0	-
	Konto	0 <sup>2)</sup>	0	-
	Aktivní konto	0 <sup>2)</sup>	0	-
	Exkluzivní konto	0	0	-
PS	Era účet	0	10	-
FIO	FIO účet	0	za poštovné	-
GE	Genius Start	0	10	-
	Genius Active	0	10	-
	Genius Optimal	0	10	-
	Genius Gold	0	10	-
KB	Běžný účet	0	20	90
	Ideal konto	0	20	90
	Perfect konto	0	20	90
	Extra konto	0	0	90
	Premium konto	0	0	90
LBBW	Běžný účet	0	15	50
	IQkonto	0	15	50
	Konto 5 za 50	0	15 <sup>3)</sup>	50
mBank	mKonto	0	30	-
RB	Běžný účet	-	20	50
	eKonto	0	20	-
UCB	Běžný účet	-	20	60
	Expres konto	-	20	-
	Konto partners	-	0	-
	Konto exklusive	-	0 <sup>4)</sup>	-

<sup>1)</sup> zdarma vyhotovení elektronického nebo papírového výpisu z účtu

<sup>2)</sup> sníží cenu konta o 10 Kč

<sup>3)</sup> zdarma v rámci volitelného produktu k balíčku

<sup>4)</sup> pouze čtvrtletní výpis z účtu

Pramen: Sazebníky jednotlivých bank.

## 4.10 Porovnání poplatků souvisejících s el. bankovníctvím

Zřízení služby elektronického bankovníctví je u vybraných bank zdarma. Měsíční vedení elektronického bankovníctví je u většiny bank zdarma v rámci konta. U samostatných běžných účtů je u několika bank zpoplatněno měsíční vedení, ačkoli banky tento způsob obsluhy účtu preferují. Nejvyšší poplatek ve výši 100 Kč za vedení elektronického bankovníctví má v sazebníku Česká spořitelna u samostatného běžného účtu a Osobního účtu ČS, pokud si však klient tuto službu vybere v rámci balíčku služeb, má ji zdarma.

**Tab. 18:** Přehled poplatků za zřízení a vedení elektronického bankovníctví (v Kč)

Banka	Účet	Elektronické bankovníctví	
		zřízení	měsíční vedení
ČS	Sporožirový účet	0	100
	Osobní účet	0	0/100 <sup>1)</sup>
	Exclusive konto	0	0
ČSOB	Běžný účet	0	0
	Konto	0	0
	Aktivní konto	0	0
	Exkluzivní konto	0	0
PS	Era účet	0	0
FIO	FIO účet	0	0
GE	Genius Start	0	0
	Genius Active	0	0
	Genius Optimal	0	0
	Genius Gold	0	0
KB	Běžný účet	0	39
	Ideal konto	0	39
	Perfect konto	0	0
	Extra konto	0	0
	Premium konto	0	0
LBBW	Běžný účet	0	0
	IQkonto	0	0
	Konto 5 za 50	0	0
mBank	mKonto	0	0
RB	Běžný účet	0	80
	eKonto	0	90
	eKonto Základ	0	55
	eKonto Extra	0	0
	eKonto Prémium	0	0
UCB	Běžný účet	0	70
	Expres konto	0	0
	Konto partners	0	0
	Konto exklusive	0	0

<sup>1)</sup> zdarma pouze v rámci balíčku Standard

Pramen: Sazebníky jednotlivých bank.

## 4.11 Porovnání poplatků souvisejících s platební kartou

Platební karty jsou k bankovním kontům vydávány ve většině případů zdarma, k některým kontům pouze elektronické karty, k některým embosované karty.

Elektronické karty jsou určeny především k výběrům z bankomatů a pro platby u obchodníků, kteří mají elektronický platební terminál. Na embosovaných kartách jsou veškeré údaje (jméno držitele, číslo karty, atd.) plasticky vyraženy. To umožňuje jejich použití u obchodníků, kteří nemají elektronický terminál, pouze mechanický snímač.

Lze s nimi platit také na internetu a ve většině případů má mezinárodní platnost. Embosované karty lze používat na více místech než karty elektronické.

GE Money Bank ke svým účtům vydává oba typy karet za nulový poplatek jak za vydání, tak správu karty. Za správu karty si banky účtují měsíční (M) nebo roční (R) poplatek.

**Tab. 19:** Přehled poplatků za vydání a měsíční správu platební karty (v Kč)

Banka	Účet	Platební karta			
		elektronická		embosovaná	
		vydání	správa (M/R)	vydání	správa (M/R)
ČS	Sporožirový účet	-	-	0	400 R
	Osobní účet	-	-	0	0/400 R <sup>1)</sup>
	Exclusive konto	-	-	0	0
ČSOB	Běžný účet	0	20 M	200	45 M
	Konto	0	0	200	45 M
	Aktivní konto	0	20 M	0	0
	Exkluzivní konto	0	20 M	0	0
PS	Era účet	0	0 <sup>2)</sup>	-	-
FIO	FIO účet	0	0	0	25 M
GE	Genius Start	0	0	0	0
	Genius Active	0	0	0	0
	Genius Optimal	0	0	0	0
	Genius Gold	0	0	0	0
KB	Běžný účet	0	200 R	0	490 R
	Ideal konto	0	0	0	490 R
	Perfect konto	0	0	0	490 R
	Extra konto	0	0	0	0
	Premium konto	0	200 R	0	0
LBBW	Běžný účet	0	20 M	0	50 M
	IQkonto	0	0	0	50 M
	Konto 5 za 50	0	20 M	0	50 M <sup>3)</sup>
mBank	mKonto	-	-	0	0
RB	Běžný účet	0	25 M	0	45 M
	eKonto	0	45 M	0	65 M
	eKonto Základ	0	43 M	0	60 M
	eKonto Extra	0	0	0	40 M
	eKonto Prémium	0	0	0	0
UCB	Běžný účet	0	200 R	0	500 R
	Expres konto	0	0	0	500 R
	Konto partners	-	-	0	0
	Konto exklusive	0	0	0	0

<sup>1)</sup> zdarma pouze v rámci balíčku Standard, Plus

<sup>2)</sup> pouze čipová karta: Maxkarta

<sup>3)</sup> zdarma pouze v rámci volitelného produktu k balíčku

Pramen: Sazebníky jednotlivých bank.

## **4.12 Zhodnocení bank dle provedeného porovnání**

### **Česká spořitelna**

Bankovní poplatky se dle provedeného porovnání řadí spíše do vyšší hladiny. Osobní účet České spořitelny umožňuje individuální sestavení účtu, umožňuje klientovi neplatit za nepotřebné služby. Produkty a služby nejsou složité na pochopení a na sestavení. Pro klienta je účet zajímavý, neboť má možnost volby vždy jen jednotlivé služby a ne celé sady služeb. Sazebník patří k méně přehledným, neboť není dostupný v jednom souboru, ale je třeba klikat na jednotlivé odkazy. Nevhodné je také přičítání dodatečných položek k základnímu poplatku služby. ČS je jedna z bank, která má ve svém sazebníku stále několik nejabsurdnějších poplatků, například poplatek za příchozí platbu. ČS pravidelně bankovní poplatky mění a nabízí různé poplatkové prázdniny, patří tedy mezi banky, které jsou v poplatkové politice aktivní.

### **Československá obchodní banka**

ČSOB je bankou vždy aktivně přistupující k poplatkové politice. Banka vyšla vstříc klientům a zrušila poplatek za výpis z účtu a snížila cenu konta s výpisy zasílanými elektronicky. Sazebník patří mezi přehlednější, lze jej otevřít v jednom souboru. Osobní konta jsou v jedné tabulce a je tak na první pohled zřejmé, co do balíčku patří a co nikoliv. Grafika přispívá ke srozumitelnosti, na druhé straně nevýhodou může být velké množství různých dodatkových informací a vysvětlujících poznámek. Banka zaměřuje svoji pozornost na balíčkové účty Aktivní konto a Exkluzivní konto. Samotný běžný účet je pro klienta vcelku nevýhodný, protože v sazebníku banky jsou zpoplatněné všechny dosavadní absurdní poplatky. Při splnění podmínek (průměrný zůstatek na účtu více než 1 milion), je zajímavé Exkluzivní konto, otázkou je, kolik klientů tuto podmínku splní.

### **Poštovní spořitelna**

Bankovní poplatky u Poštovní spořitelny patří k těm nižším. Vzhledem k tomu, že nejde o samostatnou banku, ale o divizi ČSOB, ještě více se tak zvýrazní rozdíl v její poplatkové politice oproti ČSOB. Poštovní spořitelna zrušila poplatek za příchozí platbu, avšak stále je u této banky zpoplatněno zrušení účtu. Z pohledu poplatkové politiky je aktivní bankou,

kteřá pravidelně přichází s různými změnami. Současny sazebníky je ale nepřehledný, služby jsou rozepsané pod sebou bez většího grafického rozčlenění. Navíc se poplatky objevují i v dalších dokumentech, které je třeba otevřít. To není pro klienty příliš komfortní. Je zajímavé, že sazebník PS je naprosto odlišný od toho, kterým se prezentuje ČSOB. V provedeném porovnání totiž oproti ČSOB patří PS jednoznačně k těm levnějším bankám.

### **Fio banka**

Fio banka je nízkonákladovou bankou s krátkou historií, která svou politiku postavila na nulových poplatcích za základní bankovní služby. Banka svým klientům nabízí vlastní pobočky a bankomaty. Nejabsurdnější bankovní poplatky banka nemá. Sazebník je přehledný a vzhledem k menšímu počtu poskytovaných služeb se v něm dobře orientuje. Ve všech srovnáních je účet Fio nejlevnější či jeden z nejlevnějších účtů.

### **GE Money Bank**

GE Money Bank patří se svou výší bankovních poplatků mezi průměrné. Výhodným je balíčkový účet Genius Active, který má v ceně v zásadě všechny základní bankovní služby a patří mezi výhodnější balíčkové účty na trhu. Pokud navíc klient splní podmínku průměrného měsíčního zůstatku více než 250.000 Kč, má konto zdarma. Je jednou z bank, která pravidelně přichází se zajímavými poplatkovými změnami. Sazebník banky patří k těm přehledným, lze jej otevřít v jednom souboru. Konta jsou seřazena vedle sebe k přehlednému porovnání, tabulky jsou logicky členěny.

### **Komerční banka**

Komerční banka patří spíše mezi dražší bankovní domy. Banka zrušila poplatek za nadměrný vklad, naopak zavedla poplatek za zjištění zůstatku přes bankomat vlastní banky ve výši 2,50 Kč, tento poplatek vybírá jako jediná banka na našem trhu. Je zajímavé, že k tomuto poplatku přistoupila, když výběr z vlastního bankomatu má v rámci různých balíčků zdarma. U této banky se vesměs nenajdou nejabsurdnější bankovní poplatky – vklad na účet, výběr z bankomatu vlastní banky či příchozí platba. Posledně dvě jmenované služby jsou sice v sazebníku za 5 Kč, ale v rámci různých druhů balíčků mohou

být zdarma. Sazebník patří mezi přehlednější na českém trhu. Zvláště užitečná je pro klienty jedna centrální přehledná tabulka, kde klient najde různé druhy balíčkových účtů a v posledním sloupci pak cenu za službu mimo balíček. Klient tak může snadno porovnávat a kalkulovat, jestli se mu balíčkový účet vyplatí či nikoliv. Další příjemnou pasáží sazebníku jsou TIPY, kde klient najde některá doporučení a detaily nabízených kont.

### **LBBW Bank CZ**

LBBW Bank CZ je dle provedeného srovnání poplatkově vstřícnou bankou. Je zajímavé, že právě tato banka má dosud poplatek za příchozí platbu ve výši 2 Kč z cizí banky, přitom vklad na účet zpoplatněn není. Banka nemá vlastní bankomaty, klient tedy zaplatí za jeden výběr 6,50 Kč, nicméně je výhodná jednotná cena pro všechny bankomaty. Vzhledem k nabídce dvou výrazných kont je sazebník relativně přehledný, na první pohled je zřejmé, co všechno spadá pod balíčkový účet.

### **mBank**

mBank je nízkonákladovou bankou, která svou politiku postavila na nulových poplatcích. Z tohoto hlediska je jednoznačně hodnocena pozitivně, jakkoliv na rozdíl od ostatních hodnocených bank nenabízí některé služby, hotovostní operace apod. Nejabsurdnější bankovní poplatky banka nemá nebo dotyčnou službu nenabízí (vklad na účet). Některé poplatky, které banka již od počátku vybírá, se ale zvýšily (další výběr platební kartou z 19 Kč na 35 Kč). Sazebník je vzhledem k omezenému množství služeb, ale zároveň také s ohledem na nulové poplatky přehledný. Dobře se v něm orientuje. Ve všech srovnáních a průzkumech je mKonto nejlevnější či jedno z nejlevnějších kont.

### **Raiffeisenbank**

Poplatková politika Raiffeisenbank je směřovaná na klienty posílající na svůj účet pravidelnou platbu. V takovém případě patří banka k těm levnějším, což dokládají výsledky provedeného porovnání. Banka se prezentuje především výrazným eKontem, pokud klient banky na tento účet posílá minimálně 20 tis. Kč měsíčně, působí banka mnohem vstřícněji, než je patrné při letmém pohledu do sazebníku. Pokud nesplní, stává se

účet drahým. Pokud jde o reakci na anketu o nejabsurdnější bankovní poplatek, RB reaguje na kritiku ze strany klientů nejaktivněji, zrušila poplatek za příchozí platbu, poplatek za nadměrný vklad, apod. Neplatí se za první dva výběry z bankomatu vlastní banky. Banka je zatím jediným ústavem, který při splnění určitých podmínek klientům peníze naopak na účet připisuje. Sazebník je přehledný a logicky řazený, klient ho najde v jednom souboru.

### **UniCredit Bank Czech Republic**

UniCredit Bank Czech Republic se se svými konty řadí k bankám s nižšími poplatky, téměř bez absurdních poplatků. Sazebník má jednu hlavní tabulku s výčtem všech druhů kont a přehledně uvádí pod jednotlivými balíčkovými účty všechny služby, které jsou jejich součástí. Ostatní služby, které klient pod balíčky nenajde, jsou již za normální cenu dále v sazebníku.

## 5 Případová studie

Cílem případové studie je zjištění výše nákladů souvisejících s běžným účtem u odlišných typů klientů a porovnání mezi zvolenými bankami. Běžné účty bank jsou vybrány na základě porovnání sazebníků jednotlivých bank platných ke dni 15. března 2011 a informací dostupných na internetových stránkách těchto bank.

Vzhledem k odlišným nárokům a prioritám jednotlivých klientů využívat různé druhy bankovních služeb a produktů je zvoleno tři modelových typů klientů: klient A, klient B a klient C. Je použito vždy jednoho nejvhodnějšího účtu z konkrétní banky pro nadefinovaného klienta a mezi těmito bankami je provedeno porovnání výdajů se založením účtu a především měsíčních nákladů souvisejících s běžným účtem. Po provedeném porovnání jednotlivých účtů je navržena každému klientovi nejvhodnější varianta, která je následně podrobněji popsána.

### 5.1 Náklady související s běžným účtem klienta A

Klient A s pravidelným měsíčním příjmem celkem ve výši 15.000 Kč využívá běžný účet a postačuje mu elektronická platební karta.

Konzervativní typ klienta A provádí veškeré transakce na pobočce banky, nevyužívá služeb internetového bankovníctví. Na účet mu měsíčně přicházejí dvě platby z jiné banky a jednou vkládá hotovost na přepážce vlastní banky ve výši 1.000 Kč. Celkem za rok provádí jeden trvalý platební příkaz realizovaný měsíčně do své banky a tři platební příkazy do jiné banky, dva v rámci trvalých příkazů realizovaných měsíčně a jeden jednorázový. Klient zřizuje ročně jeden nový trvalý příkaz a změnu trvalého příkazu provádí jednou za rok.

Klient A vybírá hotovost jednou měsíčně z bankomatu své banky a jednou na přepážce banky ve výši min. 1.500 Kč, platební kartou zaplatí v obchodě dvakrát měsíčně max. do výše 1.500 Kč. Výpis z účtu si nechává měsíčně zasílat poštou.



**Tab. 20:** Přehled měsíčních nákladů souvisejících s běžným účtem klienta A (v Kč)

Transakce	Počet (vlastní/jiná banka)	ČS – OÚČS Stanard <sup>1)</sup>	ČSOB – Konto	PS – Era účet	FIO – Účet FIO	GE – Genius Start	KB – Ideal konto	LBBW – IQkonto	RB – eKotno Základ	UCB – Konto partners
Minimální vklad		100	200	200	100	200	0	500	500	0
Zřízení účtu - R	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vedení účtu	1	29	60	34	0	59	22	0	55	89
Výběr z bankomatu	1/0	6	0	5	0	15	0	6,50	0	0
Výběr osobně	1	65	60	26	0	60	60	55	60	0
Vklad osobně	1	0	9	8	0	6	0	0	0	0
Příkaz:										
jednorázový	0/1	15	40	8	30	45	29	40	34	45
trvalý zřízení - R	1	0	0	0	30	0	39	0	30	0
trvalý realizace	1/2	15	18	24	0	18	18	15	18	0
změna/zrušení - R	1	55	40	26	30	49	39	30	30	40
Příchozí platba	0/2	14	0	0	0	10	14	4	0	0
Odchozí platba	1/3	6	0	0	0	0	6	10	0	6
Výpis z účtu	1	10	0	10	10	10	20	15	20	0
Platební karta	1	0	0	0	0	0	0	0	43	0
Celkem měsíčně		160	187	115	40	223	169	146	230	140
Celkem ročně		1.975	2.284	1.406	540	2.725	2.106	1.776	2.820	1.720

<sup>1)</sup> ČS – Osobní účet ČS Stanard s jedním produktem Standard – embosovaná karta

Pramen: Sazebníky jednotlivých bank.

Dle provedeného porovnání v tab. 20 je jednoznačně nejvýhodnějším účtem pro klienta A Fio účet od Fio banky s měsíčními náklady ve výši 40 Kč. Po započtení poplatku za zřízení a změnu trvalého příkazu jsou dle modelového příkladu pro klienta A roční náklady na běžný účet ve výši 540 Kč.

Fio banka nezaplatňuje založení ani vedení účtu, pouze je při založení účtu potřeba vložit počáteční vklad na účet ve výši 100 Kč. Fio účet nabízí zdarma výběry a vklady na přepážce banky, vedení platební elektronické karty a klient A neplatí žádné poplatky za příchozí platby. Klient A může v rámci Fio účtu měsíčně využít deset výběrů ze svých bankomatů zdarma, za následující výběry zaplatí 6 Kč. Jelikož klient A požaduje zasílání výpisu z účtu poštou, má tuto službu zpoplatněnou 10 Kč. Poplatek zaplatí také za jednorázově zadaný příkaz na pobočce banky, stejně tak za zřízení a změnu či zrušení trvalého příkazu k úhradě provedené na pobočce banky. Pokud by však klient provedl tyto transakce přes elektronické bankovníctví, mohl mít také tyto služby zdarma.

Nejdražším běžným účtem je pro klienta A eKonto Základ od Raiffeisenbank s měsíčním poplatkem ve výši 230 Kč a s ročními náklady ve výši 2.820 Kč. Obdobně drahým účtem je také Genius Start od GE Money Bank s měsíčním poplatkem ve výši 223 Kč, po započtení poplatku za zřízení a změnu trvalého příkazu s ročními náklady ve výši 2.725 Kč

Ostatní banky dle provedeného porovnání vycházejí s měsíčními náklady souvisejícími s běžným účtem ve výši přibližně od 115 do 187 Kč.

Pro klienta A, jenž nevyužívá služeb elektronického bankovníctví je nejméně atraktivní mKonto od mBank, která nedisponuje vlastními pobočkami.

## **5.2 Náklady související s běžným účtem klienta B**

Klient B využívá běžný účet s jednou platební kartou a veškeré transakce provádí prostřednictvím elektronického bankovníctví.

Na účet klientovi B měsíčně přichází jedna platba z jiné banky. Má nastavených pět trvalých platebních příkazů realizovaných měsíčně do jiné banky, měsíčně provede elektronicky jeden jednorázový příkaz v rámci své banky. Klient prostřednictvím elektronického bankovníctví zřizuje ročně jeden nový trvalý příkaz a třikrát za rok provádí změnu trvalého příkazu. Klient B vybírá hotovost dvakrát měsíčně z bankomatu své banky a platební kartou platí v obchodě desetkrát za měsíc celkem ve výši minimálně 3.000 Kč. Výpis z účtu si nechává zasílat měsíčně elektronicky.

S nulovými měsíčními a zároveň s nulovými ročními poplatky jsou dle provedeného porovnání v tab. 21 nejlevnějšími účty Fio účet od Fio banky a mKonto od mBank. Obě banky klientovi nabízejí veškeré klientem využívané služby zdarma. Avšak na rozdíl od mBank je u Fio banky nutné při založení účtu vložit počáteční vklad ve výši 100 Kč.

U klienta B lze spatřit evidentní výhodu v provádění veškerých transakcí přes elektronické bankovníctví oproti klientovi A, jenž využívá přímého kontaktu s pobočkou a provádí veškeré platby na přepážce banky.

Raiffeisenbank s účtem eKonto Základ je pro klienta B s měsíčními poplatky ve výši 187 Kč a zároveň ročními poplatky ve výši 2.244 Kč jednoznačně nejdražší bankou.

**Tab. 21:** Přehled měsíčních nákladů souvisejících s běžným účtem klienta B (v Kč)

Transakce	Počet (vlastní/jiná banka)	ČS – Osobní účet ČS <sup>1)</sup>	ČSOB – Aktivní konto	PS – Era účet	FIO – Účet FIO	GE – Genius Start	KB – Perfret konto	LBBW – IQ Konto	mBank – mKonto	RB – eKotno Základ	UCB – Konto partners
Minimální vklad		100	200	200	100	0	0	500	0	500	0
Zřízení účtu - R		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vedení účtu		69	50	34	0	59	49	0	0	55	89
Výběr z bankomatu	2/0	0	0	10	0	30	0	13	0	0	0
Příkaz:											
jednorázový	1/0	2	0	1	0	4	0	0	0	4	0
trvalý zřízení - R	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
trvalý realizace	0/5	25	15	5	0	30	30	25	0	30	0
změna/zrušení - R	3	0	18	78	0	0	0	90	0	0	0
Příchozí platba	0/1	7	0	0	0	5	7	2	0	0	0
Odchozí platba	1/5	10	0	0	0	0	10	0	0	0	0
Výpis z účtu	1	5	0	0	0	0	0	0	0	0	-
Platební karta	1	0	0	0	0	0	0	0	0	43	0
Elektronické bank.	1	0	0	0	0	0	0	0	0	55	0
Celkem měsíčně		118	65	50	0	128	96	40	0	187	89
Celkem ročně		1.416	798	678	0	1.536	1.152	570	0	2.244	1.068

<sup>1)</sup> ČS – Osobní účet ČS Standard se třemi produkty Standard – embosovaná karta, výběry z bankomatů ČS a přímé bankovníctví

Pramen: Sazebníky jednotlivých bank.

### 5.3 Náklady související s běžným účtem klienta C

Klient C je náročnějším typem bankovního klienta s pravidelným měsíčním příjmem celkem ve výši 100.000 Kč. Využívá běžný účet se dvěma embosovanými platební kartami a spořicí účet s celkovým měsíčním zůstatkem min. 500.000 Kč. Veškeré transakce provádí prostřednictvím elektronického bankovníctví.

Měsíčně se mu započítá deset plateb příchozích, z toho pět plateb z jiné banky a celkem devatenáct plateb odchozích. Celkem má klient C zřízených deset trvalých příkazů realizovaných měsíčně do jiné banky a tři trvalé příkazy realizované měsíčně do své banky, měsíčně provádí šest jednorázových příkazů k úhradě do jiné banky zadaných

prostřednictvím elektronického bankovníctví. Klient zřizuje trvalý příkaz přibližně dvakrát ročně prostřednictvím elektronického bankovníctví. Změnu či zrušení trvalých příkazů realizuje přes elektronické bankovníctví osmkrát do roka.

Klient vybírá hotovost pětkrát měsíčně z bankomatu své banky. Platebními kartami platí u obchodníků min. dvakrát denně, celkem za měsíc min. ve výši 5.000 Kč, kartou platí i v obchodech na internetu. Výpis z účtu vyžaduje od své banky zasílat měsíčně elektronicky.

**Tab. 22:** Přehled měsíčních nákladů souvisejících s běžným účtem klienta C (v Kč)

Transakce	Počet (vlastní/jiná banka)	ČS – Exklusive konto	ČSOB – Exkluzivní konto	PS – Era účet	FIO – Účet FIO	GE – Genius Gold	KB – Premium konto	LBBW – Konto 5 za 50 <sup>1)</sup>	mBank – mKonto	RB – eKotno Premium	UCB – Konto Exklusive
Minimální vklad		100	200	200	100	0	0	500	0	500	0
Zřízení účtu - R		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vedení účtu		330	440	34	0	499	299	50	0	0	349
Výběr z bankomatu	5/0	0	0	25	0	0	0	32,5	70	29,7	0
Příkaz:											
jednorázový	0/6	12	0	6	0	0	0	30	0	24	0
trvalý zřízení - R	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
trvalý realizace	3/10	15	39	13	0	0	0	0	0	78	0
změna/zrušení - R	8	0	48	208	0	0	0	240	0	0	0
Příchozí platba	5/5	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Odchozí platba	3/16	32	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Výpis z účtu	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
1. platební karta	1	0	0	0	25	0	0	0	0	0	0
2. platební karta - R:	1	0	0	200	0	0	0	0	0	0	0
správa karty		0	0	8	25	0	0	25	0	0	0
Elektronické bank.	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vedení SÚ	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vedení BÚ v EUR	1	0	0	30	0	25	0	100	-	0	0
Celkem měsíčně		449	479	116	50	524	299	238	70	132	349
Celkem ročně		5388	5796	1800	600	6288	3588	3090	840	1580	4188

<sup>1)</sup> LBBW – Konto 5 za 50 s produkty: internetové bankovníctví včetně elektronických výpisů, embosovaná platební karta včetně druhé embosované karty za poloviční cenu, všechny tuzemské příchozí platby a 2 x službu: 5 odchozích plateb zadaných elektronicky

Pramen: Sazebníky jednotlivých bank.

Z tab. 22 vychází pro klienta C jako nejvýhodnější Fio účet od Fio banky s měsíčními náklady ve výši 50 Kč. Po započtení zřízení a změn či zrušení trvalých příkazů jsou pro klienta C roční náklady na běžný účet ve výši 600 Kč. Fio banka si od klienta účtuje poplatky pouze za využívání dvou embosovaných platebních karet. Obdobně výhodným je

také účet mKonto od mBank za 70 Kč měsíčně, tedy 840 Kč ročně, avšak bez možnosti využívání vedení běžného účtu v EUR. Zpoplatněn je klientovi C pouze čtvrtý a další výběr z bankomatu.

Nejnákladnějším účtem je pro klienta C Genius Gold od GE Money Bank s měsíčními náklady ve výši 524 Kč a s ročními náklady ve výši 6.288 Kč.

Veškeré své využívané služby má klient C zdarma v rámci konta u GE Money Bank, Komerční banky, mBank a UniCredit Bank Czech Republic. Ostatní banky si k poplatku za vedení konta účtují navíc poplatky za další služby využívané klientem.

## Závěr

Diplomová práce se zabývá situací týkající se poplatkové politiky v České republice a v zahraničí. Klienti bank debatují, zda bankovní poplatky v České republice jsou přiměřené v porovnání s jinými vyspělými zeměmi. Ve srovnání s Evropou na tom však Česká republika není tak, jak si často klienti myslí. Při pohledu na globální vývoj a strukturu poplatků je v posledních letech vidět relativní stabilita, ale také výrazné rozdíly mezi jednotlivými regiony i uvnitř některých regionů včetně Evropy. Nadpoloviční podíl poplatků připadá dlouhodobě na platební operace, čtvrtina na vedení účtu a zbylá čtvrtina se dělí mezi hotovostní operace a zpoplatnění výjimečných situací.

Provedením analýzy hospodaření u tří největších bank na našem území je vidět, že banky by dokázaly financovat současný rozsah své činnosti i bez výnosů vytvořených pomocí bankovních poplatků a provizí se ziskem v řádu několika miliard Kč. To dokládá teoretické poznatky o rolích bank a diverzifikaci bankovních příjmů. Počty jsou však hypotetické, při neexistenci několika miliard výnosů z poplatků by se banky nepochybně snažily o výrazné snížení provozních nákladů. Nicméně existence bankovních poplatků a provizí dává bankám jistotu několikamiliardových čistých výnosů ročně. Nižší riziko plynoucí z úrokových výnosů umožňuje bance jednat konzervativně, tedy vyhnout se ztrátám z výnosných, ale rizikovějších úrokových operací a stabilizovat výnosnost v čase.

Cílem práce bylo také seznámení se s nabídkou běžných účtů pro fyzické osoby u vybraných bank a porovnání nákladů spojených s těmito běžnými účty. Vzhledem k odlišným preferencím jednotlivých klientů při volbě banky potažmo běžného účtu, nelze stanovit jeden nejvýhodnější, nejlevnější běžný účet. Při výběru účtu je třeba znát, jaké služby bude klient využívat. Klienti si často neuvědomují, že platí poplatky za nevyužívané služby. Porovnání nákladů u účtů je vhodné provádět za celý rok, neboť některé poplatky jsou účtovány nepravidelně či s roční frekvencí. Pro klienta banky je také vhodné zohlednit výši svých pravidelných příjmů, po splnění určitých podmínek u některých účtů to může znamenat vedení účtu zdarma a jiné výhody.

Průměrný klient se však většinou neorientuje ve výši poplatků u jednotlivých bankovních ústavů, a tím nemá k dispozici potřebné informace pro srovnání jednotlivých poplatků

mezi bankami. Tento fakt je také důvodem nízké mobility klientů jednotlivých bank. Řešením by mohlo být sjednocení terminologie v sazebnících českých bank, uvádění celkových cen za služby místo rozdělení ceny za jednu operaci na několik částí.

Situaci můžou ovlivnit i sami klienti bank. Pokud zjistí, že jiná banka nabízí výhodnější služby, můžou změnou banky ušetřit nemalé peníze. I přes rostoucí počet lidí využívající internet, existuje stále mnoho klientů dávající přednost přepážkám na pobočkách a osobnímu kontaktu s bankou, z toho důvodu jsou Češi považováni za konzervativní.

Závěrem se dá prohlásit, že některé poplatky jsou skutečně absurdní, banky by měly těžit především z úrokového zisku, ze zisku z akcí, z obchodování na finančním trhu apod. a bankovní poplatky by měly být spíše doplňkovým zdrojem, především ve formě provize (např. u investičního bankovníctví) a nikoliv v podobě poplatku za základní bankovní služby.

Řešením může být některé poplatky – za příchozí platby, účetní položky, výběr z bankomatu vlastní banky – zrušit a podle toho úměrně stanovit cenu za vedení účtu, kde by byla obsáhnuta skutečně veškerá agenda, kterou banka s účtem má.

# Seznam použité literatury

## Citace

- [1] DVOŘÁK, P. Bankovníctví pro bankéře a klienty. 3. přepracované a rozšířené vyd. Praha: Linde, 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-X.
- [2] REVENDA, Z. aj. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1.
- [3] Česká bankovní asociace. Bankovní sektor. *www.czech-ba.cz* [online]. c2009 [cit. 2011-02-02]. Dostupný z WWW: <<http://www.czech-ba.cz/bankovni-sektor>>.
- [4] LANDOROVÁ, A. aj. Centrální bankovníctví. 2. přepracované vyd. Liberec: Technická univerzita v Liberci, 2007. 171 s. ISBN 978-80-7372-190-9.
- [5] LANDOROVÁ, A. aj. Obchodní bankovníctví. 2. přepracované vyd. Liberec: Technická univerzita v Liberci, 2007. 218 s. ISBN 978-80-7372-191-6.
- [6] DVOŘÁK, P. Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty. 1. vyd. Praha: Linde, 1999. 475 s. ISBN 80-7201-141-3.
- [7] BUČKOVÁ, V. Chcete být klientem české banky? Nemáte moc možností. *www.sfinance.cz* [online]. c1996-2007, 2010-12-16 [cit. 2011-02-02]. Dostupný z WWW: <<http://www.sfinance.cz/zpravy/finance/291637-chcete-byt-klientem-ceske-banky-nemate-moc-moznosti/>>.
- [8] NACHER, P. Úvodní slovo k webu. *www.bankovnipoplatky.com* [online]. c2005-2010, [cit. 2011-02-02]. Dostupný z WWW: <<http://www.bankovnipoplatky.com/uvodni-slovo-k-webu.html>>.
- [9] NACHER, P. aj. Za co platí průměrní Češi bankovní poplatky. *www.bankovnipoplatky.com* [online]. c2005-2010, 2008-05-23 [cit. 2011-02-02]. Dostupný z WWW: <<http://www.bankovnipoplatky.com/za-co-plati-prumerni-cesi-bankovni-poplatky-4732.html>>.
- [10] MACHALA, K.: Mění se svět bankovních poplatků. *www.bankovnictvi.ihned.cz* [online]. c1996-2011, 2011-02-25, [cit. 2011-03-01]. Dostupný z WWW: <<http://bankovnictvi.ihned.cz/c1-49578980-menici-se-svet-bankovnich-poplatku>>.
- [11] KREJSA, P. Bankovní účet v zahraničí nebo doma, co je výhodnější? *www.usporim.cz* [online]. c2011, 2011-03-17 [cit. 2011-03-17]. Dostupný z WWW: <<http://www.usporim.cz/bankovni-ucet-v-zahranici-nebo-doma-co-je-vyhodnejsi-101.html>>.



- [12] Česká spořitelna, a.s. Profil České spořitelny. *www.csas.cz* [online]. [cit. 2011-02-02]. Dostupný z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>>.
- [13] Česká spořitelna, a.s. Produkty a služby. *www.csas.cz* [online]. [cit. 2011-02-02]. Dostupný z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/produkty-a-sluzby-d00013792>>.
- [14] Československá obchodní banka, a. s. O společnosti ČSOB. *www.csob.cz* [online]. c2010, [cit. 2011-02-02]. Dostupný z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx>>.
- [15] Československá obchodní banka, a. s. Účty a platby. *www.csob.cz* [online]. c2010, [cit. 2011-02-02]. Dostupný z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/default.aspx>>.
- [16] Poštovní spořitelna. Představení Poštovní spořitelny. *www.postovnisporitelna.cz* [online]. c2011, [cit. 2011-02-02]. Dostupný z WWW: <<http://www.postovnisporitelna.cz/O-nas/Stranky/Predstaveni-PS.aspx>>.
- [17] Poštovní spořitelna. Era osobní účet. *www.postovnisporitelna.cz* [online]. c2001, [cit. 2011-02-02]. Dostupný z WWW: <<http://www.postovnisporitelna.cz/Fyzicke-osoby/Ucty/Stranky/Osobni-ucet.aspx>>.
- [18] Fio banka, a.s. Fio banka. *www.fio.cz* [online]. c2010, [cit. 2011-02-02]. Dostupný z WWW: <<http://www.fio.cz/spolecnost-fio/o-fio-bance/o-spolecnosti>>.
- [19] Fio banka, a.s. Běžný účet. *www.fio.cz* [online]. c2010, [cit. 2011-02-02]. Dostupný z WWW: <<http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/bankovni-ucty/bezny-bankovni-ucet>>.
- [20] GE Money Bank, a.s. GE Money Bank. *www.gemoney.cz* [online]. c2001-2011, [cit. 2011-03-02]. Dostupný z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/nase-spolecnosti/spolecnosti/ge-money-bank>>.
- [21] GE Money Bank, a.s. Sazebník cen za peněžní a obchodní služby pro fyzické osoby – podnikatele. *www.gemoney.cz* [online]. c2001-2011, [cit. 2011-03-02]. Dostupný z WWW: <<http://www.gemoney.cz/documents/cz/GEMB-sazebnik-fon.pdf>>.
- [22] Komerční banka, a.s. Základní Informace. *www.kb.cz* [online]. c2010, [cit. 2011-01-20]. Dostupný z WWW: <<http://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace.shtml>>.
- [23] Komerční banka, a.s. Účty a platby. *www.kb.cz* [online]. c2010, [cit. 2011-01-20]. Dostupný z WWW: <<http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/ucty-a-platby/index.shtml>>.
- [24] LBBW Bank CZ a.s. Profil LBBW Bank CZ a.s. *www.lbbw.cz* [online]. [cit. 2011-01-20]. Dostupný z WWW: <<http://www.lbbw.cz/cs/o-nas/profil-lbbw-bank-cz-a-s.shtml>>.

[25] LBBW Bank CZ a.s. Běžné účty. *www.lbbw.cz* [online]. [cit. 2011-01-20]. Dostupný z WWW: <<http://www.lbbw.cz/cs/nasi-klienti/osobni-bankovnictvi/bezne-ucty/index.html>>.

[26] mBank. O mBank. *www.mbank.cz* [online]. [cit. 2011-01-20]. Dostupný z WWW: <<http://www.mbank.cz/mbank/>>.

[27] mBank. mKonto. *www.mbank.cz* [online]. [cit. 2011-01-20]. Dostupný z WWW: <<http://www.mbank.cz/osobni/mkonto/#tabs=0>>.

[28] Raiffeisenbank a.s. Profil banky. *www.rb.cz* [online]. c2008 [cit. 2011-01-20]. Dostupný z WWW: <<http://www.rb.cz/o-bance/o-bance/profil-banky/>>.

[29] Raiffeisenbank a.s. Běžné účty. *www.rb.cz* [online]. c2008 [cit. 2011-01-20]. Dostupný z WWW: <<http://www.rb.cz/osobni-finance/bezne-ucty/>>.

[30] UniCredit Bank Czech Republic, a.s. O bance. *www.unicreditbank.cz* [online]. [cit. 2011-03-15]. Dostupný z WWW: <<http://www.unicreditbank.cz/cz/o-bance.html>>.

[31] UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Účty a konta. *www.unicreditbank.cz* [online]. [cit. 2011-03-15]. Dostupný z WWW: <<http://www.unicreditbank.cz/cz/obcane/ucty.html>>.

## Bibliografie

Česká národní banka. Zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance. *www.cnb.cz* [online]. c2003-2011 [cit. 2010-11-25]. Dostupný z WWW: <[http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/legislativa/zakony/download/zakon\\_o\\_cnb.pdf](http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/legislativa/zakony/download/zakon_o_cnb.pdf)>.

Česká národní banka. Zákon č. 21/1992 Sb. o bankách. *www.cnb.cz* [online]. c2003-2011 [cit. 2010-11-25]. Dostupný z WWW: <[http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/legislativa/zakony/download/zakon\\_o\\_bankach.pdf](http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/legislativa/zakony/download/zakon_o_bankach.pdf)>.

Česká národní banka. Zákon č. 248/2009 Sb. o platebním styku. *www.cnb.cz* [online]. c2003-2011 [cit. 2010-11-25]. Dostupný z WWW: <[http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/legislativa/zakony/download/284\\_2009\\_zakon\\_o\\_platebnim\\_styku.pdf](http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/legislativa/zakony/download/284_2009_zakon_o_platebnim_styku.pdf)>.

KOLB, Robert. W.; RODRÍGUEZ, Ricardo J. Principles of Finance. 2<sup>th</sup> ed. Lexington: D.C. Heath and Company, 1992. 817 s. ISBN 0-699-27384-8.

MEJSTŘÍK, M. aj. Základní principy bankovnictví. 1. vyd. Praha: Karolinum, 2008. 627 s. ISBN 978-80-246-1500-4.

PLÍVA, S. aj. Bankovní obchody. 1. vyd. Praha: ASPI, 2009. 220 s. ISBN 978-80-7357-433-8.

POLIDAR, V. aj. Management bank a bankovních obchodů. 2. upravené vyd. Praha: Ekopress, 1999. 450 s. ISBN 80-86119-11-4.

POLOUČEK, S. Bankovníctví. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. 716 s. ISBN 80-7179-462-7.

POLOUČEK, S. Peníze, banky a finanční trhy. 2. opravené vyd. Karviná: Slezská univerzita Opava, Obchodně podnikatelská fakulta v Karviné, 1996. 191 s. ISBN 80-85879-37-9.

ZIEGLER, K. aj. Finanční řízení bank. 1. vyd. Praha: Bankovní institut, a. s., 1997. 341 s. ISBN 80-902243-1-8.